



BANCA COMERCIALA ROMANA S.A.

Situatii financiare
31 decembrie 2011

Intocmite in conformitate cu Ordinul pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu directivele europene, aplicabile institutiilor de credit nr.13/2008, emis de

Banca Nationala a Romaniei, cu modificarile si completarile ulterioare aduse de Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 16/2009 si Ordinul Bancii Nationale a Romaniei nr. 26/2010

Cuprins

Declaratie privind responsabilitatea pentru intocmirea situatiilor financiare

Raportul administratorilor

Raport de audit financiar

Bilantul contabil la data de 31 decembrie 2011 1-3

Contul de profit si pierdere pentru exercitiul financiar incheiat la data de 31 decembrie 2011 4-5

Situatia modificarilor capitalurilor proprii pentru exercitiul financiar incheiat la data de 31 decembrie 2011 6-7

Situatia fluxurilor de trezorerie pentru exercitiul financiar incheiat la data de 31 decembrie 2011 8-10

Note la situatiile financiare pentru exercitiul financiar incheiat la data de 31 decembrie 2011 11-60

DECLARATIE,

In calitate de presedinte executiv al Bancii Comerciale Romane S.A. conform articolului 30 din Legea Contabilitatii nr.82/1991 republicata, imi asum raspunderea pentru intocmirea situatiilor financiare anuale la 31.12.2011 si confirm ca:

- a) Politicile contabile utilizate la intocmirea situatiilor financiare pe anul 2011 sunt in conformitate cu reglementarile contabile aplicabile institutiilor de credit, respectiv a Ordinului guvernatorului Bancii Nationale a Romaniei nr.13/19.12.2008 pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu directivele europene, aplicabile institutiilor de credit, institutiilor financiare nebancare si Fondului de garantare a depozitelor in sistemul bancar, modificat si completat prin Ordinele Guvernatorului Bancii Nationale a Romaniei nr.16/23.12.2009 si 26/13.12.2010;
- b) Situatiile financiare anuale ofera o imagine fidela a pozitiei financiare, performantei financiare si a celorlalte informatii referitoare la activitatea desfasurata;
- c) Banca Comerciala Romana S.A. isi desfasoara activitatea in conditii de continuitate.

Presedinte executiv,

DOMINIC BRUYNSEELS



Vicepresedinte executive,

HELMUTH HINTRINGER

JUDETUL: BUCURESTI
 DENUMIREA INSTITUTIEI DE CREDIT: BANCA COMERCIALA ROMANA S.A.
 ADRESA LOC. BUCURESTI SECTOR 3
 STR. B-DUL REGINA ELISABETA NR.5
 TELEFONUL: 3122041 FAXUL: 3122041
 NUMARUL DIN REGISTRUL COMERTULUI: J40/90/1991 Cod institutie de credit: 300

FORMA DE PROPRIETATE: 34
 ACTIVITATEA: INTERMEDIERE MONETARA
 Cod grupa CAEN: 6419
 CODUL FISCAL: R361757

Bilantul contabil

la data de 31 decembrie 2011

(in lei)

ACTIV	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			Precedent	Incheiat
A	B		1	2
Casa, disponibilitati la banci centrale	010	3	9.468.523.497	10.288.663.296
Efecte publice si alte titluri acceptate pentru refinantare la bancile centrale	020	4	3.895.519.740	4.481.040.857
- Efecte publice si valori asimilate	023		3.895.519.740	4.481.040.857
- Alte titluri acceptate pentru refinantare la bancile centrale	026		0	0
Creante asupra institutiilor de credit	030	5	3.101.778.025	1.048.363.285
- la vedere	033		932.769.602	135.405.701
- alte creante	036		2.169.008.423	912.957.584
Creante asupra clientelei	040	6	41.450.535.765	43.212.767.229
Obligatiuni si alte titluri cu venit fix	050	7	6.212.549.395	8.530.506.077
- emise de organisme publice	053		6.212.549.395	8.530.506.077
- emise de alti emitenti, din care:	056		0	0
- obligatiuni proprii	058		0	0
Actiuni si alte titluri cu venit variabil	060	8	39.098.221	51.802.252
Participatii, din care:	070	9	19.348.911	22.020.631
- participatii la institutii de credit	075		0	0
Parti in cadrul societatilor comerciale legate, din care:	080	10	951.294.528	849.808.395
- parti in cadrul institutiilor de credit	085		308.417.313	222.284.073
Imobilizari necorporale, din care:	090	11	212.742.979	207.135.148
- cheltuieli de constituire	093		0	0
- fondul comercial, in masura in care a fost achizitionat cu titlu oneros	096		0	0
Imobilizari corporale, din care:	100	12	823.081.137	628.890.777
- terenuri si cladiri utilizate in scopul desfasurarii activitatilor proprii	105		477.260.869	341.887.133
Capital subscris nevarsat	110		0	0
Alte active	120	13	662.082.975	653.460.415
Cheltuieli inregistrate in avans si venituri angajate	130	14	722.756.663	946.571.273
Total activ	140		67.559.311.836	70.921.029.635

ADMINISTRATOR,
 (CONDUCATORUL INSTITUTIEI DE CREDIT)
DOMINIC BRUYNSEELS



CONDUCATORUL COMPARTIMENTULUI
 FINANCIAR-CONTABIL,
OVIDIU COCA

JUDETUL: BUCURESTI
 DENUMIREA INSTITUTIEI DE CREDIT: BANCA COMERCIALA ROMANA S.A.
 ADRESA LOC. BUCURESTI SECTOR 3
 STR. B-DUL REGINA ELISABETA NR.5
 TELEFONUL: 3122041 FAXUL: 3122041
 NUMARUL DIN REGISTRUL COMERTULUI: J40/90/1991 Cod institutie de credit: 300

FORMA DE PROPRIETATE: 34
 ACTIVITATEA: INTERMEDIERE MONETARA
 Cod grupa CAEN: 6419
 CODUL FISCAL: R361757

Bilantul contabil (continuare)

la data de 31 decembrie 2011

(in lei)

PASIV	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			Precedent	Incheiat
A	B		1	2
Datorii privind institutiile de credit	300	15	19.310.505.855	20.599.186.983
- la vedere	303		498.414.005	648.137.094
- la termen	306		18.812.091.850	19.951.049.889
Datorii privind clientela	310	16	37.656.693.563	38.931.707.183
- depozite, din care:	313		30.350.971.784	31.050.399.038
- la vedere	314		1.249.244.376	1.280.904.660
- la termen	315		29.101.727.408	29.769.494.378
- alte datorii, din care:	316		7.305.721.779	7.881.308.145
- la vedere	317		7.085.762.862	7.673.824.649
- la termen	318		219.958.917	207.483.496
Datorii constituite prin titluri	320	17	428.033.682	791.092.288
- titluri de piata interbancara, obligatiuni, titluri de creanta negociabile in circulatie	323		428.033.682	791.092.288
- alte titluri	326		0	0
Alte pasive	330	18	2.341.252.217	2.504.086.978
Venituri inregistrate in avans si datorii angajate	340	19	911.090.942	928.770.341
Provizioane pentru riscuri si cheltuieli, din care:	350	20	160.699.758	188.892.723
- provizioane pentru pensii si obligatii similare	353		0	0
- provizioane pentru impozite	355		0	0
- alte provizioane	356		160.699.758	188.892.723
Datorii subordonate	360	21	1.967.316.702	2.025.585.653
Capital social subscris	370	22	1.030.209.375	1.553.435.544
Prime de capital	380		0	0
Rezerve	390		2.928.289.383	3.025.366.869
- rezerve legale	392		563.147.918	563.147.918
- rezerve statutare sau contractuale	394		0	0
- rezerve pentru riscuri bancare	396		430.607.792	430.607.792
- rezerva de intrajutorare	397		0	0
- rezerva mutuala de garantare	398		0	0
- alte rezerve	399		1.934.533.673	2.031.611.159
Rezerve din reevaluare	400		242.137.844	180.559.523
Actiuni proprii (-)	410		0	0
Rezultatul reportat				
- Profit	423		527.655.345	703.164.373
- Pierdere	426		0	0
Rezultatul exercitiului financiar				
- Profit	433		55.427.170	0
- Pierdere	436		0	510.818.823
Repartizarea profitului	440		0	0
Total pasiv	450		67.559.311.836	70.921.029.635

ADMINISTRATOR,
 (CONDUCATORUL INSTITUTIEI DE CREDIT)
 DOMINIC BRUYNSEELS



CONDUCATORUL COMPARTIMENTULUI
 FINANCIAR-CONTABIL,
 OVIDIU COCA

JUDETUL: BUCURESTI
 DENUMIREA INSTITUTIEI DE CREDIT: BANCA COMERCIALA ROMANA S.A.
 ADRESA LOC. BUCURESTI SECTOR 3
 STR. B-DUL REGINA ELISABETA NR.5
 TELEFONUL: 3122041 FAXUL: 3122041
 NUMARUL DIN REGISTRUL COMERTULUI: J40/90/1991 Cod institutie de credit: 300

FORMA DE PROPRIETATE: 34
 ACTIVITATEA: INTERMEDIERE MONETARA
 Cod grupa CAEN: 6419
 CODUL FISCAL: R361757

Bilantul contabil (continuare)
la data de 31 decembrie 2011
(in lei)

ELEMENTE IN AFARA BILANTULUI	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			Precedent	Incheiat
A	B			2
Datorii contingente, din care:	600	23	3.513.557.206	5.323.288.101
- acceptari si andosari	603		2.041.782.340	2.885.230.111
- garantii si active gajate	606		0	0
Angajamente, din care:	610	23	3.621.382.085	4.727.374.568
- angajamente aferente tranzactiilor de vinzare cu posibilitate de rascumparare	615		0	0


 ADMINISTRATOR,
 (CONDUCATORUL INSTITUTIEI DE CREDIT)
DOMINIC BRUYNSEELS


 CONDUCATORUL COMPARTIMENTULUI
 FINANCIAR-CONTABIL,
OVIDIU COCA




JUDETUL: BUCURESTI
DENUMIREA INSTITUTIEI DE CREDIT: BANCA COMERCIALA ROMANA S.A.
ADRESA LOC. BUCURESTI SECTOR 3
STR. B-DUL REGINA ELISABETA NR.5
TELEFONUL: 3122041 FAXUL: 3122041
NUMARUL DIN REGISTRUL COMERTULUI: J40/90/1991 Cod institutie de credit: 300

FORMA DE PROPRIETATE: 34
ACTIVITATEA: INTERMEDIERE MONETARA
Cod grupa CAEN: 6419
CODUL FISCAL: R361757

Contul de profit si pierdere
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2011
(in lei)

Denumirea indicatorului	Cod Pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			Precedent	Incheiat
Dobanzi de primit si venituri asimilate, din care:	010	24	6.989.053.054	6.385.785.075
- aferente obligatiunilor si altor titluri cu venit fix	015		556.688.901	782.615.960
Dobanzi de platit si cheltuieli asimilate	020	25	3.199.670.466	3.083.668.105
Venituri privind titlurile	030		133.829.803	289.575.201
- Venituri din actiuni si alte titluri cu venit variabil	033		2.229.506	1.975.605
- Venituri din participatii	035		2.585.297	6.226.593
- Venituri din parti in cadrul societatilor comerciale legate	037		129.015.000	281.373.003
Venituri din comisioane	040	26	799.167.937	840.329.616
Cheltuieli cu comisioane	050	27	134.298.363	172.622.711
Profit sau pierdere neta din operatiuni financiare	060	28	416.249.715	287.294.068
Alte venituri din exploatare	070	29	325.810.440	471.328.085
Cheltuieli administrative generale	080	30	1.287.095.681	1.337.754.862
- Cheltuieli cu personalul, din care:	083		790.010.629	790.498.502
- Salarii	084		624.393.890	626.632.800
- Cheltuieli cu asigurarile sociale, din care:	085		162.577.598	160.840.725
- cheltuieli aferente pensiilor	086		0	0
- Alte cheltuieli administrative	087		497.085.052	547.256.360
Corectii asupra valorii imobilizarilor necorporale si corporale	090		175.785.928	197.575.568
Alte cheltuieli de exploatare	100	31	698.128.785	835.707.451
Corectii asupra valorii creantelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	110	32	9.487.396.188	9.180.697.358
Reluuri din corectii asupra valorii creantelor si provizioanelor pentru datorii contingente si angajamente	120	33	6.376.735.560	6.133.566.078
Corectii asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizari financiare, a participatiilor si a partilor in cadrul societatilor comerciale legate	130	34	3.000	298.087.597
Reluuri din corectii asupra valorii titlurilor transferabile care au caracter de imobilizari financiare, a participatiilor si a partilor in cadrul societatilor comerciale legate	140	35	15.007.990	187.416.706
Rezultatul activitatii curente				
- Profit	153		73.476.088	0
- Pierdere	156		0	510.818.823
Venituri extraordinare	160		0	0
Cheltuieli extraordinare	170		0	0

JUDETUL: BUCURESTI

DENUMIREA INSTITUTIEI DE CREDIT: BANCA COMERCIALA ROMANA S.A.

ADRESA LOC. BUCURESTI SECTOR 3

STR. B-DUL REGINA ELISABETA NR.5

TELEFONUL: 3122041 FAXUL: 3122041

NUMARUL DIN REGISTRUL COMERTULUI: J40/90/1991 Cod institutie de credit: 300

FORMA DE PROPRIETATE: 34

ACTIVITATEA: INTERMEDIERE MONETARA

Cod grupa CAEN: 6419

CODUL FISCAL: R361757

Contul de profit si pierdere (continuare)
pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2011
(in lei)

Denumirea indicatorului	Cod Pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	Incheiat
Rezultatul activitatii extraordinare				
- Profit	183		0	0
- Pierdere	186		0	0
Venituri totale	190		15.055.854.499	14.595.294.829
Cheltuieli totale	200		14.982.378.411	15.106.113.652
Rezultatul brut				
- Profit	213		73.476.088	0
- Pierdere	216		0	510.818.823
Impozitul pe profit	220		18.048.918	0
Alte impozite ce nu apar in elementele de mai sus	230		0	0
Rezultatul net al exercitiului financiar				
- Profit	243		55.427.170	0
- Pierdere	246		0	510.818.823



ADMINISTRATOR,
 (CONDUCATORUL INSTITUTIEI DE CREDIT)
DOMINIC BRUYNSEELS




CONDUCATORUL COMPARTIMENTULUI
 FINANCIAR-CONTABIL,
OVIDIU COCA



JUDETUL: BUCURESTI
 DENUMIREA INSTITUTIEI DE CREDIT: BANCA COMERCIALA ROMANA S.A.
 ADRESA LOC. BUCURESTI SECTOR 3
 STR. B-DUL REGINA ELISABETA NR.5
 TELEFONUL: 3122041 FAXUL: 3122041
 NUMARUL DIN REGISTRUL COMERTULUI: J40/90/1991 Cod institutie de credit: 300

FORMA DE PROPRIETATE: 34
 ACTIVITATEA: INTERMEDIERE MONETARA
 Cod grupa CAEN: 6419
 CODUL FISCAL: R361757

Situatia modificarilor capitalurilor proprii

la data de 31 decembrie 2011

(in lei)

Element al capitalului propriu	Nota	Sold la 1 ianuarie 2011	Cresteri		Reduceri		Sold la 31 decembrie 2011
			Total, din care	prin transfer	Total, din care	prin transfer	
0	1	2	3	4	5	6	7
Capital subscris	22	1.030.209.375	523.226.169	55.427.113	0	0	1.553.435.544
Prime de capital		0	0	0	0	0	0
Rezerve legale		563.147.918	0	0	0	0	563.147.918
Rezerve statutare sau contractuale		0	0	0	0	0	0
Rezerva generala pentru riscul de credit		162.935.164	0	0	0	0	162.935.164
Rezerva reprezentand fondul pentru riscuri bancare generale		267.672.628	0	0	0	0	267.672.628
Rezerve din reevaluare		242.137.844	0	0	61.578.321	61.578.321	180.559.523
Actiuni proprii (-)		0	0	0	0	0	0
Rezerva de intrajutorare		0	0	0	0	0	0
Rezerva mutuala de garantare		0	0	0	0	0	0
Alte rezerve		1.934.533.673	97.077.486	0	0	0	2.031.611.159
Rezultatul reportat		0	0	0	0	0	0
Profit nerepartizat		231.749	57	57	0	0	231.806
Pierdere neacoperita		0	0	0	0	0	0
Rezultatul reportat provenit din adoptarea pentru prima data a IAS, mai putin IAS 29		0	0	0	0	0	0
Sold creditor		0	0	0	0	0	0
Sold debitor		0	0	0	0	0	0
Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile		0	0	0	0	0	0
Sold creditor		0	0	0	0	0	0
Sold debitor		0	0	0	0	0	0
Rezultatul reportat reprezentand surplusul realizat din rezerve din reevaluare		475.524.427	61.578.321	61.578.321	0	0	537.102.748
Rezultatul reportat provenit din trecerea la aplicarea Reglementarilor contabile conforme cu directivele europene	38	51.899.169	250.884.038	0	136.953.388	0	165.829.819
Sold creditor							
Sold debitor							
Rezultatul exercitiului financiar		55.427.170	510.818.823	0	55.427.170	55.427.170	510.818.823
Sold creditor		0	0	0	0	0	0
Sold debitor							

ADMINISTRATOR,
 (CONDUCATORUL INSTITUTIEI DE CREDIT)
DOMINIC BRUYNSEELS



CONDUCATORUL COMPARTIMENTULUI
 FINANCIAR-CONTABIL,
OVIDIU COCA

JUDETUL: BUCURESTI

DENUMIREA INSTITUTIEI DE CREDIT: BANCA COMERCIALA ROMANA S.A.

ADRESA LOC: BUCURESTI SECTOR 3

STR. B-DUL REGINA ELISABETA NR.5

TELEFONUL: 3122041 FAXUL: 3122041

NUMARUL DIN REGISTRUL COMERTULUI: J40/90/1991 Cod institutie de credit: 300

FORMA DE PROPRIETATE: 34

ACTIVITATEA: INTERMEDIERE MONETARA

Cod grupa CAEN: 6419

CODUL FISCAL: R361757

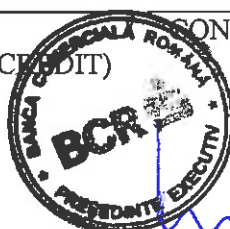
Situatia modificarilor capitalurilor proprii (continuare)

la data de 31 decembrie 2010

(in lei)

Element al capitalului propriu	Nota	Sold la 1 ianuarie 2010	Cresteri		Reduceri		Sold la 31 decembrie 2010
			Total, din care	prin transfer	Total, din care	prin transfer	
0	1	2	3	4	5	6	7
Capital subscris	20	792.468.750	237.740.625	237.740.625	0	0	1.030.209.375
Prime de capital		0	0	0	0	0	0
Rezerve legale		563.147.918	0	0	0	0	563.147.918
Rezerve statutare sau contractuale		0	0	0	0	0	0
Rezerva generala pentru riscul de credit		162.935.164	0	0	0	0	162.935.164
Rezerva reprezentand fondul pentru riscuri bancare generale		267.672.628	0	0	0	0	267.672.628
Rezerve din reevaluare		355.826.886	0	0	113.689.042	113.689.042	242.137.844
Actiuni proprii (-)		0	0	0	0	0	0
Rezerva de intrajutorare		0	0	0	0	0	0
Rezerva mutuala de garantare		0	0	0	0	0	0
Alte rezerve		1.934.533.673	0	0	0	0	1.934.533.673
Rezultatul reportat		0	0	0	0	0	0
Profit nerepartizat		0	231.749	231.749	0	0	231.749
Pierdere neacoperita		0	0	0	0	0	0
Rezultatul reportat provenit din adoptarea pentru prima data a IAS, mai putin IAS 29		0	0	0	0	0	0
Sold creditor		0	0	0	0	0	0
Sold debitor		0	0	0	0	0	0
Rezultatul reportat provenit din corectarea erorilor contabile		0	0	0	0	0	0
Sold creditor		0	0	0	0	0	0
Sold debitor		0	0	0	0	0	0
Rezultatul reportat reprezentand surplusul realizat din rezerve din reevaluare		361.835.385	113.689.042	113.689.042	0	0	475.524.427
Rezultatul reportat provenit din trecerea la aplicarea Reglementarilor contabile conforme cu directivele europene		0	51.899.169	0	0	0	51.899.169
Sold creditor		0	0	0	0	0	0
Sold debitor		0	0	0	0	0	0
Rezultatul exercitiului financiar		237.972.374	55.427.170	0	237.972.374	237.972.374	55.427.170
Sold creditor		0	0	0	0	0	0
Sold debitor		0	0	0	0	0	0

ADMINISTRATOR,
(CONDUCATORUL INSTITUTIEI DE CREDIT)
DOMINIC BRUYNSEELS



CONDUCATORUL COMPARTIMENTULUI
FINANCIAR-CONTABIL,
OVIDIU COCA

JUDETUL: BUCURESTI
 DENUMIREA INSTITUTIEI DE CREDIT: BANCA COMERCIALA ROMANA S.A.
 ADRESA LOC. BUCURESTI SECTOR 3
 STR. B-DUL REGINA ELISABETA NR.5
 TELEFONUL: 3122041 FAXUL: 3122041
 NUMARUL DIN REGISTRUL COMERTULUI: J40/90/1991 Cod institutie de credit: 300

FORMA DE PROPRIETATE: 34
 ACTIVITATEA: INTERMEDIERE MONETARA
 Cod grupa CAEN: 6419
 CODUL FISCAL: R361757

Situatia fluxurilor de trezorerie

pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2011

(in lei)

DENUMIREA INDICATORULUI	Cod Pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			precedent	Incheiat
Rezultatul net	01		55.427.170	-510.818.823
<i>Componente ale rezultatului net care nu genereaza fluxuri de trezorerie aferente activitatii de exploatare</i>				
± constituirea sau regularizarea provizioanelor	02		3.111.162.287	3.047.131.280
+ cheltuieli cu amortizarea	03		175.785.928	197.801.795
± alte ajustari aferente elementelor care nu genereaza fluxuri de trezorerie	04		-67.297.571	-117.421.942
± ajustari aferente elementelor incluse la activitatile de investitii sau finantare	05		-562.339.371	-308.581.437
± alte ajustari	06		0	0
Sub-total (rd. 01 la 06)	07		2.712.738.443	2.308.110.873
<i>Modificari ale activelor si pasivelor aferente activitatii de exploatare dupa ajustarile pentru elementele care nu genereaza fluxuri de trezorerie aferente activitatii de exploatare</i>				
± titluri care nu au caracter de imobilizari financiare	08		-1.206.500.698	-994.949.270
± creante privind institutiile de credit	09		-297.409.283	1.551.947.310
± creante privind clientela	10		-3.284.870.893	-4.570.424.058
± creante atasate	11		-10.384.832	-223.814.610
± alte active aferente activitatii de exploatare	12		3.706.719	198.149.761
± datorii privind institutiile de credit	13		2.944.801.889	1.301.851.293
± datorii privind clientela	14		1.378.089.823	1.275.013.620
± datorii atasate	15		-149.741.498	7.203.939
± alte pasive aferente activitatii de exploatare	16		199.654.410	-26.692.440
- plati in numerar reprezentand impozitul pe profit	17		-58.408.261	0
Fluxuri de trezorerie din activitati de exploatare (rd. 07 la 17)	18		2.231.675.819	826.396.418

JUDETUL: BUCURESTI

DENUMIREA INSTITUTIEI DE CREDIT: BANCA COMERCIALA ROMANA S.A.

ADRESA LOC. BUCURESTI SECTOR 3

STR. B-DUL REGINA ELISABETA NR.5

TELEFONUL: 3122041 FAXUL: 3122041

NUMARUL DIN REGISTRUL COMERTULUI: J40/90/1991 Cod institutie de credit. 300

FORMA DE PROPRIETATE: 34

ACTIVITATEA:INTERMEDIERE MONETARA

Cod grupa CAEN: 6419

CODUL FISCAL: R361757

Situatia fluxurilor de trezorerie (continuare)

pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2011

(in lei)

DENUMIREA INDICATORULUI	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			Precedent	Incheiat
Fluxuri de trezorerie din activitati de investitii				
- plati in numerar pentru achizitionarea de filiale sau alte subunitati	19		-374.534.044	-149.436.930
+ incasari in numerar din vanzarea de filiale sau alte subunitati	20		0	0
+ incasari in numerar reprezentand dividende primite	21		131.705.521	287.666.940
- plati in numerar pentru achizitionarea de titluri care au caracter de imobilizari financiare	22		-3.131.422.067	-2.171.421.030
+ incasari in numerar din vanzarea de titluri care au caracter de imobilizari financiare	23		0	0
+ incasari in numerar reprezentand dobanzi primite	24		414.443.790	379.866.110
- plati in numerar pentru achizitionarea de terenuri si mijloace fixe, active necorporale si alte active pe termen lung	25		-142.160.467	-156.483.866
+ incasari in numerar din vanzarea de terenuri si mijloace fixe, active necorporale si alte active pe termen lung	26		236.327.475	151.919.585
- alte plati in numerar aferente activitatilor de investitii	27		0	0
+ alte incasari in numerar din activitati de investitii	28		299.044.625	443.338.702
Fluxuri de trezorerie din activitati de investitii (rd. 19 la 28)	29		-2.566.595.167	-1.214.550.489
Fluxuri de trezorerie din activitati de finantare				
+ incasari in numerar din datorii constituite prin titluri si datorii subordonate	30		332.402.651	396.760.956
- plati in numerar aferente datoriilor constituite prin titluri si datorii subordonate	31		0	-148.723.369
+ incasari in numerar din emisiunea de actiuni sau parti	32		0	467.799.056
- plati in numerar pentru achizitionarea de actiuni sau parti proprii	33		0	0
+ incasari in numerar din vanzarea de actiuni sau parti proprii	34		0	0
- plati in numerar reprezentand dividende	35		0	0
- alte plati in numerar aferente activitatilor de finantare	36		-603.830.988	-639.686.403
+ alte incasari in numerar din activitati de finantare	37		305.531.026	630.676.200
Fluxuri de trezorerie din activitati de finantare (rd. 30 la 37)	38		34.102.689	706.826.440

JUDETUL: BUCURESTI

DENUMIREA INSTITUTIEI DE CREDIT: BANCA COMERCIALA ROMANA S.A.

ADRESA LOC. BUCURESTI SECTOR 3

STR. B-DUL REGINA ELISABETA NR.5

TELEFONUL: 3122041 FAXUL: 3122041

NUMARUL DIN REGISTRUL COMERTULUI: J40/90/1991 Cod institutie de credit: 300

FORMA DE PROPRIETATE: 34

ACTIVITATEA: INTERMEDIERE MONETARA

Cod grupa CAEN: 6419

CODUL FISCAL: R361757

Situatia fluxurilor de trezorerie (continuare)

pentru exercitiul financiar incheiat la 31 decembrie 2011

(in lei)

DENUMIREA INDICATORULUI	Cod pozitie	Nota	Exercitiul financiar	
			Precedent	Incheiat
Numerar la inceputul perioadei	39		11.185.433.297	10.884.616.638
± Fluxuri de trezorerie din activitati de exploatare (rd.18)	40		2.231.675.819	826.396.418
± Fluxuri de trezorerie din activitati de investitii (rd.29)	41		-2.566.595.167	-1.214.550.489
± Fluxuri de trezorerie din activitati de finantare (rd.38)	42		34.102.689	706.826.440
± Efectul modificarii cursului de schimb asupra numerarului	43		0	0
Numerar la sfarsitul perioadei (rd. 39 la 43)	44	36	10.884.616.638	11.203.289.007

ADMINISTRATOR,
(CONDUCATORUL INSTITUTIEI DE CREDIT)
DOMINIC BRUYNSEELS



CONDUCATORUL COMPARTIMENTULUI
FINANCIAR-CONTABIL,
OVIDIU COCA

Note la situatiile financiare

1. INTRODUCERE

Banca Comerciala Romana S.A (denumita in continuare „Banca”) a fost infiintata pe data de 1 decembrie 1990. Banca este persoana juridica romana si este autorizata de Banca Nationala a Romaniei sa desfasoare operatiuni bancare atat cu persoane fizice cat si cu persoane juridice. Principalele servicii acordate clientilor includ: credite, depozite, transferuri bancare nationale si internationale, operatiuni de schimb valutar, garantii bancare, credite documentare, etc.

La 31 decembrie 2011 actionarii bancii erau:

	%
EGB Ceps Holding GmbH	89,12945309
Societatea de Investitii Financiare „Banat-Crisana”	2,35847158
Societatea de Investitii Financiare „Muntenia”	1,55619347
Societatea de Investitii Financiare „Oltenia”	6,58884308
SC Actinvest SA	0,00139099
SC Carina Import Export SRL	0,00038590
SC Milord Impex SRL	0,00017205
FDI Certinvest Dinamic	0,00008819
Persoane fizice	0,36500165

Adresa sediului social este B-dul Regina Elisabeta nr. 5, Sector 3, Bucuresti, Romania.

Banca isi desfasoara activitatea prin sediul central din Bucuresti si printr-o retea de unitati segmentata astfel:

- **Retail**, grupata pe 6 zone geografice cuprinzand 667 de sucursale.

In cadrul acestora functioneaza ca puncte de lucru 28 centre imobiliare retail, din care 16 sunt situate in Bucuresti.

- **Corporate** cuprinzand 48 unitati tip centre de afaceri corporate grupate in 8 regiuni de bussines .

Denumirea entitatii care intocmeste situatiile financiare anuale consolidate ale celui mai mare grup de entitati din care face parte Banca in calitate de filiala este Erste Group Bank AG, iar sediul social al acesteia este Graben 21, 1010 Viena, AUSTRIA.

Denumirea entitatii care intocmeste situatiile financiare anuale consolidate ale celui mai mic grup de entitati din care face parte Banca in calitate de filiala si care este, de asemenea, inclusa in grupul de entitati mentionat la aliniatul precedent, este Erste Group Bank AG iar sediul social al acesteia este Graben 21, 1010 Viena, AUSTRIA.

Copii ale situatiilor financiare anuale consolidate ale acestei entitati pot fi gasite la sediul social mentionat mai sus.

Note la situatiile financiare (continuare)

2. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE

a) Intocmirea si prezentarea situatiilor financiare

Situatiile financiare au fost intocmite in conformitate cu:

- 1) Ordinul guvernatorului Bancii Nationale a Romaniei nr. 13/19.12.2008 pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu directivele europene, aplicabile institutiilor de credit, institutiilor financiare nebankare si Fondului de garantare a depozitelor in sistemul bancar, modificat si completat prin Ordinul Guvernatorului Bancii Nationale a Romaniei nr.16/23.12.2009 si Ordinul Guvernatorului Bancii Nationale a Romaniei nr.26/29.12.2010;
- 2) Legea Contabilitatii 82/1991 republicata in data de 18.06.2008 si modificata prin Ordonanta de Urgenta a Guvernului nr.37/13.04.2011;
- 3) Alte reglementari legale emise de Ministerul Finantelor Publice si Banca Nationala a Romaniei referitoare la elaborarea si intocmirea situatiilor financiare.

Prezentele situatii financiare au fost intocmite pe baza conventiei costului istoric, cu exceptiile prezentate in continuare in politicile contabile.

b) Bazele contabilitatii

Banca efectueaza inregistrarile contabile in lei romanesti in conformitate cu reglementarile contabile si de raportare emise de Banca Nationala a Romaniei si Ministerul Finantelor Publice.

c) Moneda functionala si de prezentare

Moneda functionala a situatiilor financiare este Leul. Toate cifrele sunt prezentate in Lei romanesti, rotunjite la leu.

d) Conversii valutare

Tranzactiile in valuta sunt inregistrate la cursul de schimb la vedere al Bancii Nationale a Romaniei, in vigoare la data tranzactiei. Diferentele de curs care rezulta din tranzactiile incheiate in valuta sunt incluse ca venituri sau cheltuieli la data incheierii tranzactiilor, folosindu-se cursul de schimb in vigoare din ziua respectiva.

Activele si pasivele monetare exprimate in valuta sunt convertite in lei la cursul de schimb la vedere in vigoare la data intocmirii bilantului contabil cu exceptia activelor in devize inregistrate ca imobilizari financiare care sunt convertite in lei la cursul de schimb in vigoare la data achizitionarii acestora. Prin curs de schimb la vedere in vigoare la data intocmirii bilantului se intelege cursul de schimb al pietei valutare comunicat de Banca Nationala a Romaniei in ultima zi bancara a exercitiului financiar in cauza.

Cursurile de schimb ale principalelor monede la sfarsitul exercitiului financiar au fost:

Moneda			31 decembrie 2010	31 decembrie 2011
Dolar (USD)	1:	Lei	3,2045	3,3393
Euro (EUR)	1:	Lei	4,2848	4,3197

Operatiunile de schimb la vedere neajunse la scadenta sunt convertite la cursul de schimb la vedere in vigoare la data intocmirii bilantului.

Note la situatiile financiare (continuare)

2. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

d) Conversii valutare (continuare)

Tranzactiile de schimb la termen neajunse la scadenta sunt convertite la cursul la termen ramas de scurs de la data intocmirii bilantului. Pierderea sau castigul din schimbul valutar rezultand din conversia activelor si pasivelor monetare este reflectata in contul de profit si pierdere al anului curent.

e) Veniturile si cheltuielile din dobanzi

Veniturile si cheltuielile din dobanzi sunt inregistrate in contul de profit si pierdere pe baza contabilitatii de angajamente. Veniturile din dobanzi includ si veniturile din titluri cu rata fixa a dobanzii, precum si dobanzile aferente instrumentelor financiare derivate. De asemenea veniturile din dobanzi includ si comisioanele aferente acordarii de credite care sunt parte integranta a ratei efective a dobanzii. Astfel de comisioane se refera la:

- analiza si intocmirea documentatiei de credit;
- gestiunea/acordarea creditelor;
- inscrierea avizelor de garantie in Arhiva electronica de garantii reale mobiliare;
- administrare credite;
- urmarire riscuri;
- comision pentru amanarea dobanzii;
- ajustarea costurilor pentru creditele in sold garantate;

In conformitate cu Ordinul BNR Nr.16/2009 pentru modificarea Ordinului BNR nr.13/2008, pentru aprobarea Reglementarilor contabile conforme cu directivele europene, acele comisioane impreuna cu costurile de tranzactie aferente care sunt parte integranta a ratei efective a dobanzii unui credit, trebuie amanate si recunoscute ca o ajustare a veniturilor din dobanzi, fie prin metoda liniara, fie prin metoda dobanzii efective.

Potrivit Ordinului BNR nr.27 din 16.12.2010 , incepand cu data de 01 ianuarie 2012 bancile sunt obligate sa aplice Standardele Internationale de Raportare Financiara ca baza a contabilitatii. In conformitate cu aceste standarde comisioanele trebuie amortizate pe durata de viata a instrumentului financiar prin metoda ratei dobanzii efective.

Fata de aceste prevederi, BCR a implementat metoda ratei dobanzii efective pentru amortizarea comisioanelor aferente creditelor incepand cu anul 2011 pentru clientela nebankara. Utilizarea acestei metode reprezinta o modificare a politicilor contabile, ceea ce a determinat aplicarea retrospectiva a acesteia.

Modificarea politicilor contabile, in sensul trecerii de la metoda liniara de amortizare a comisioanelor aferente creditelor la metoda ratei efective a dobanzii, are ca rezultat informatii mai relevante si mai credibile asupra randamentului instrumentului financiar.

Metoda dobanzii efective este o metoda de calcul a costului amortizat al unui activ financiar sau al unei datorii financiare si de alocare a venitului din dobanzi sau a cheltuielilor cu dobanzile in perioada

Note la situatiile financiare (continuare)

2. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

e) Veniturile si cheltuielile din dobanzi (continuare)

relevanta. Rata dobanzii efective este rata care actualizeaza exact fluxurile viitoare preconizate ale incasarilor sau platilor in numerar pe durata de viata asteptata a instrumentului financiar sau pe o perioada mai scurta, acolo unde este cazul, la valoarea contabila neta a activului financiar sau datoriei financiare. La calcularea ratei efective a dobanzii, fluxurile de numerar sunt estimate luand in considerare toate conditiile contractuale ale instrumentului financiar, respectiv orice comision/costuri incrementale care pot fi direct atribuite instrumentului financiar si sunt parte integranta a ratei efective de dobanda, dar nu si pierderi viitoare din credite.

Costurile direct atribuibile se refera la:

- acordarea de credite pe baza de parteneriate;
- comision de evaluare a garantiilor pentru creditele in sold la data de 31.12.2011.

Pentru liniile de credit, inclusiv overdraft, amortizarea comisioanelor se efectueaza prin metoda liniara intrucat nu se pot estima fluxurile viitoare de numerar la data acordarii creditului respectiv.

Veniturile si cheltuielile din dobanzi includ si sumele rezultate din esalonarea oricarei prime intre valoarea initial recunoscuta a unui activ sau datorii contractate si valoarea lor corespunzatoare de la scadenta.

f) Venituri si cheltuieli din speze si comisioane

Veniturile din speze si comisioane cuprind in principal comisioanele incasate din activitatea de creditare (altele decat cele asimilate dobanzilor), emiterea de garantii si acreditive, efectuarea de transferuri pentru clienti si servicii asociate cardurilor. Cheltuielile cu comisioanele includ comisioanele platite pentru serviciile similare prestate pentru Banca.

Comisioanele care nu sunt asimilate dobanzilor sunt inregistrate ca venituri si cheltuieli la momentul efectuarii tranzactiilor, cu exceptia comisioanelor incasate pentru acorduri/scriori de garantie care se trec pe venituri liniar pe perioada de la emitere pana la scadenta.

g) Costuri de dezvoltare pentru programe informatice

Costurile care imbunatatesc programele informatice astfel incat sa genereze beneficii economice viitoare peste performanta prevazuta initial si care pot fi evaluate in mod credibil sunt capitalizate la valoarea initiala a acestora.

Aceste costuri sunt inregistrate ca active necorporale si amortizate liniar pe durata economica de viata a programelor.

Costurile asociate cu intretinerea programelor informatice existente sunt inregistrate pe cheltuielile in perioada in care au fost efectuate.

h) Titluri

1) Clasificari

Titlurile sunt acele active financiare reprezentate printr-un titlu, efect public sau obligatiune negociabile pe o piata reglementata sau orice titlu, efect public sau obligatiune care a facut obiectul unei tranzactii

Note la situatiile financiare (continuare)

2. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

h) Titluri (continuare)

oneroase intre doua parti aflate in cunostinta de cauza in conditii normale comerciale (asa-numitele tranzactii „over-the-counter”).

Titlurile de stat sunt instrumentele financiare sub forma de imprumuturi ale statului pe termen scurt, mediu si lung, precum si alte instrumente financiare care atesta datoria publica.

Titlurile pot fi clasificate in una din urmatoarele categorii: de tranzactie, de investitii si de plasament .

Titlurile de tranzactie sunt instrumentele financiare achizitionate sau produse in principal cu scopul de a genera profit pe termen scurt.

Titlurile de investitii : reprezinta titlurile cu venit fix, cu plati fixe sau determinabile si scadenta fixa, pe care banca are intentia ferma si posibilitatea de a le pastra pana la scadenta.

Titlurile de plasament sunt titlurile, altele decat cele reprezentand valori imobilizate, care nu pot fi incadrate in categoria titlurilor de tranzactie sau a titlurilor de investitii.

2) Evaluare

Titlurile sunt evaluate initial la cost si se inregistreaza in moneda de tranzactionare.

Ulterior recunoasterii initiale, **titlurile de tranzactie** sunt evaluate la valoarea de piata. Pentru titlurile de tranzactie pentru care nu exista o cotație a preturilor pe o piata activa, valoarea de piata a fost estimata utilizand o curba de randament. Toate castigurile si pierderile provenite din modificarea valorii titlurilor de tranzactie sunt recunoscute in contul de profit si pierdere. Titlurile ce urmeaza a fi primite sunt inregistrate in afara bilantului, si in bilant la data decontarii, iar diferentele din reevaluare constatate pana la momentul decontarii se inregistreaza in bilant si in contul de profit si pierdere. Costurile de tranzactionare direct atribuibile achizitionarii de titluri de tranzactie nu se includ in costurile de achizitie, acestea fiind recunoscute in contul de profit si pierdere.

Titlurile de plasament sunt recunoscute initial la pret de achizitie. La data bilantului, titlurile de plasament sunt inscrise la valoarea de achizitie sau, in cazul cand se constata o depreciere, la valoarea cea mai mica dintre valoarea de piata si valoarea de achizitie. Creantele din dobanzi calculate in functie de perioada scursa pana la momentul achizitiei (cuponul scurs) pentru titlurile cu venit fix clasificate in categoria titlurilor de plasament sunt inregistrate distinct in conturile de creante atasate corespunzatoare, diferenta dintre valoarea de achizitie si cuponul scurs fiind inregistrata in conturile de titluri corespunzatoare.

Titlurile de investitii: Primele si discounturile reprezentand diferenta dintre pretul de achizitie si pretul de rambursare al acestor titluri sunt amortizate liniar in contul de profit si pierdere.

3) Derecunoastere

Titlurile care sunt vandute sunt derecunoscute la data decontarii.

4) Datorii constituite prin titluri

Imprumuturile primite pe baza titlurilor emise, respectiv obligatiunile, se inregistreaza in conturile de datorii constituite prin titluri, la valoarea de rambursare.

Note la situatiile financiare (continuare)

2. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

i) Numerar si echivalente de numerar

Primele de emisiune si primele de rambursare se inregistreaza in conturi distincte si se amortizeaza lunar, liniar, pana la scadenta titlurilor.

Dobanzile datorate pentru imprumuturile primite se inregistreaza distinct in conturile de datorii atasate.

Pentru intocmirea situatiei fluxurilor de numerar, numerarul si elementele asimilate numerarului includ solduri care au scadenta initiala sub 90 de zile cuprinzand: numerarul si soldurile conturilor curente la Banca Nationala a Romaniei si la alte banci precum si depozite la banci si efecte publice si valori asimilate.

Efectele publice includ certificate de trezorerie emise de Ministerul Finantelor Publice, certificate de depozit emise de Banca Nationala a Romaniei precum si titluri de stat care sunt acceptate pentru refinantare la Banca Centrala. Toate veniturile din dobanzi si toate castigurile/pierderile realizate in urma tranzactiilor cu certificate de trezorerie sunt incluse in contul de profit si pierdere.

j) Obligatiuni si alte titluri cu venit fix

Obligatiunile si alte titluri cu venit fix cuprind acele titluri care nu sunt acceptate pentru refinantare la Banca Centrala.

Obligatiunile si alte titluri cu venit fix clasificate ca fiind titluri de plasament sunt inregistrate la valoare de achizitie sau la valoarea cea mai mica dintre valoarea de piata si valoarea de achizitie. Obligatiunile si alte titluri cu venit fix clasificate ca fiind titluri de investitii sunt inregistrate la cost amortizat. Obligatiunile si alte titluri cu venit fix clasificate ca fiind titluri de tranzactie sunt inregistrate la valoarea de piata.

k) Credite acordate de Banca si provizioane pentru deprecierea valorii creditelor

Creditele acordate de Banca reprezinta furnizarea de fonduri direct clientilor, pentru care Banca percepe dobanzi si comisioane si sunt recunoscute in contabilitate in momentul furnizarii fondurilor catre clienti.

Aceste credite sunt prezentate in bilant la nivelul soldului existent, mai putin provizionul specific de risc de credit determinat prin ajustarea creditelor cu procentele de provizionare aferente fiecarei categorii de clasificare a creditelor in functie de garantiile exprimate la valoarea justa a acestora.

Incepand cu data de 01.04.2009, Banca aplica, ca baza legala pentru clasificarea, constituirea si utilizarea provizioanelor pentru creditele acordate clientelei, Regulamentul 3/2009 emis de Guvernatorul Bancii Nationale a Romaniei, cu modificarile ulterioare.

Conform acestui regulament, creditele se clasifica, in scopul provizionarii, in urmatoarele categorii:

Coefficienti de provizionare Categorii de clasificare a creditelor/ plasamentelor	Credite inregistrare in valuta sau indexate la cursul unei valute, acordate debitorilor, persoane fizice, expusi la riscul valutar	Credite*)/ plasamente *) altele decat cele din coloana precedenta
Standard	0,07	0
In observatie	0,08	0,05
Substandard	0,23	0,2
Indoielnic	0,53	0,5
Pierdere	1	1

Note la situatiile financiare (continuare)

2. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

k) Credite acordate de Banca si provizioane pentru deprecierea valorii creditelor (continuare)

Totodata, in vederea diminuarii sumelor reprezentand expuneri din credite, valorile aferente garantiilor eligibile se ajusteaza prin aplicarea de coeficienti, cu valoarea cuprinsa intre 0 si 1, rezultatul urmand a fi limitat la nivelul sumelor garantate.

De asemenea, conform aceluiasi Regulament, Banca clasifica plasamentele si creditele bancare in functie de serviciul datoriei, performanta financiara si initierea de proceduri judiciare, in urmatoarele categorii:

- Standard
- Pierdere

l) Alte angajamente referitoare la credite

Pe parcursul derularii normale a activitatii, Banca s-a implicat si in alte angajamente legate de credite, inclusiv angajamente de imprumut, acreditive si garantii care sunt evidentiate in elemente in afara bilantului.

m) Participatii in filiale

Banca a clasificat participatiile in filiale ca parti in societati comerciale legate si le-a evaluat la cost istoric la data bilantului.

n) Imobilizari necorporale

Programele informatice sunt inregistrate la cost de achizitie sau de productie, dupa caz, si sunt prezentate in situatiile financiare la valoare neta, respectiv costul mai putin amortizarea cumulata.

Costul programelor informatice achizitionate/produse este recuperat pe durata de viata utila a acestora, respectiv intre 3 si 5 ani, utilizand metoda de amortizare liniara.

o) Imobilizari corporale

Imobilizarile corporale sunt prezentate in situatiile financiare in general la cost istoric minus amortizarea cumulata si ajustari de depreciere. Ulterior, s-au facut reevaluari ale imobilizarilor corporale, in conformitate cu reglementarile legale emise in acest scop, care au tinut seama de inflatie, utilitatea bunului, starea acestuia si pretul pietei.

Ultima reevaluare a cladirilor si terenurilor, precum si a amenajarilor efectuate la spatiile inchiriate, a fost efectuata la sfarsitul anului 2009 pentru portofoliul existent la aceasta data, de catre un evaluator independent autorizat.

In cazul in care rezultatul reevaluarii a fost o crestere fata de valoarea contabila neta, atunci aceasta a fost tratata astfel:

- ca o crestere a rezervei din reevaluare prezentata in cadrul elementului "Capital si rezerve", daca nu a existat o descrestere anterioara recunoscuta ca o cheltuiala aferenta acelui activ; sau
- ca un venit care sa compenseze cheltuiala cu descresterea recunoscuta anterior la acel activ; in cazul in care cresterea depaseste cheltuiala recunoscuta anterior, diferenta in plus a fost inregistrata ca o crestere a rezervei din reevaluare.

Note la situatiile financiare (continuare)

2. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

o) Imobilizari corporale (continuare)

Daca rezultatul reevaluarii a fost o descrestere a valorii contabile nete, aceasta a fost tratata ca o cheltuiala cu intreaga valoare a deprecierei, atunci cand in rezerva din reevaluare nu a fost inregistrata o suma referitoare la acel activ (surplus din reevaluare) sau ca o scadere a rezervei din reevaluare prezentata in cadrul elementelor de capitaluri proprii, cu minimul dintre valoarea acelei rezerve si valoarea descresterii, iar eventuala diferenta ramasa neacoperita a fost inregistrata ca o cheltuiala nedeductibila fiscal.

Amortizarea cumulata la data reevaluarii s-a eliminat din valoarea contabila bruta a activului, iar valoarea neta rezultata a fost reevaluatata si inregistrata ca noua valoare a activului.

Cheltuielile ulterioare aferente unei imobilizari corporale sunt recunoscute drept cheltuieli in perioada in care au fost efectuate daca au drept scop asigurarea functionarii in parametri normali a acestora. Modernizarile sunt capitalizate daca acestea imbunatatesc parametrii tehnici initiali si conduc la obtinerea de beneficii economice viitoare, suplimentare fata de cele initiale.

Cheltuielile cu intretinerea, reparatiile si renovarile sunt inregistrate in contul de profit si pierdere in momentul efectuarii lor. Cheltuielile cu dobanzile nu sunt incluse in costurile cladirilor si echipamentelor.

Metoda de amortizare utilizata de banca este metoda liniara. Amortizarea se stabileste prin aplicarea cotelor de amortizare asupra valorii de intrare a imobilizarilor.

Amortizarea imobilizarilor corporale se calculeaza incepand cu luna urmatoare punerii in functiune si pana la recuperarea integrala a valorii lor de intrare.

Duratele de viata ale mijloacelor fixe folosite sunt in conformitate cu Hotararea Guvernului nr. 2139/2004 pentru aprobarea Catalogului privind clasificarea si duratele normale de functionare a mijloacelor fixe.

Terenurile nu sunt amortizabile.

Investitiile efectuate la imobilizarile corporale luate cu chirie se supun amortizarii pe durata contractului de inchiriere.

In cazul scoaterii din evidenta a unei imobilizari corporale sunt evidentiatae distinct atat veniturile din vanzare cat si cheltuielile, acestea din urma reprezentand valoarea neamortizata a imobilizarii si alte cheltuieli legate de cedarea acesteia.

Incepand cu data de 01 mai 2009, rezervele din reevaluarea mijloacelor fixe, inclusiv a terenurilor, efectuata dupa data de 01 ianuarie 2004, care sunt deduse la calculul profitului impozabil prin intermediul amortizarii fiscale sau al cheltuielilor privind activele cedate si/sau casate se impoziteaza:

- concomitent cu deducerea amortizarii fiscale prin reluarea lor pe seama elementelor similare veniturilor la nivelul cheltuielilor cu amortizarea aferente diferentelor rezultate din reevaluare, inregistrate la perioada fiscala luata in discutie;
- la momentul scaderii din gestiune a acestor mijloace fixe, prin reluarea lor pe seama elementelor similare veniturilor la nivelul diferentelor din reevaluare, care nu au fost deduse la calculul impozitului pe profit pe seama cheltuielilor cu amortizarea, pana la acel moment.

Note la situatiile financiare (continuare)

2. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

p) Instrumente financiare derivate

Instrumentele financiare derivate, initial, au valoarea justa zero, cu exceptia optiunilor pentru care valoarea justa initiala este data de valoarea primei platite sau incasate.

Ulterior operatiunile cu instrumente financiare derivate se evalueaza la valoarea justa astfel:

- la finele fiecărei luni, având în vedere pretul unor opțiuni similare, pentru un termen echivalent cu durata rămasă de scurs, pentru opțiunile pe cursul de schimb/opțiunile pe rata dobânzii/alte opțiuni;
- la finele fiecărei luni, pe baza cotației pentru o tranzacție similară, la un termen echivalent cu durata rămasă de scurs, pentru tranzacțiile swap pe rata dobânzii;
- la data contractului și la finele fiecărei luni, la cursul la termen aferent duratei rămase de scurs, pentru swap pe curs de schimb și forward pe curs de schimb. În ziua livrării înregistrările se efectuează la cursul de schimb comunicat de BNR.

Instrumentele de acoperire

- **Acoperirea riscului de modificare a valorii juste**

Scopul instrumentelor de acoperire este acela de a acoperi riscul de schimbare a valorii juste a depozitelor la termen, primite de la alte bănci, considerate ca fiind element acoperit. Scopul instrumentelor de acoperire de tip "currency interest rate swap" este de a acoperi riscul de rata a dobânzii prin schimbarea fluxurilor de plată a dobânzilor la depozitele atrase, calculate în funcție de indexul ROBOR cu plăți ale dobânzilor fixe primite din operațiunile CIRS. Modificările nivelurilor ratei de referință interbancară ROBOR influențează direct fluxurile viitoare de plăți de dobândă ale elementelor acoperite. Prin intrarea tranzacției de acoperire se elimină această volatilitate. Instrumentele de acoperire au aceeași maturitate cu cea a depozitelor atrase pe termene medii și lungi, considerate ca fiind elemente acoperite.

- **Acoperirea fluxurilor de trezorerie**

Contabilitatea de acoperire a fluxurilor de trezorerie se aplică pentru a acoperi riscul de rata a dobânzii – modificările la nivelul ratelor dobânzilor de referință influențează în mod direct fluxurile viitoare de numerar ale elementului acoperit. Adoptarea unei relații de acoperire a riscului prin utilizarea swap-urilor pe rata dobânzii elimină această volatilitate. Modificările de valoare justă aferente instrumentului de acoperire rămân înregistrate în conturi de regularizare în cadrul bilanțului până în momentul recunoașterii în contul de profit și pierdere a fluxurilor de trezorerie. Castigurile sau pierderile recunoscute în conturile de regularizare sunt transferate în conturile de venituri sau cheltuieli în aceeași perioadă în care fluxurile de trezorerie afectează contul de profit și pierdere. Instrumentele de acoperire au aceeași maturitate și aceeași valută cu instrumentul acoperit.

Instrumentele care nu sunt de acoperire

Contractele forward sunt efectuate la cererea clienței bancare și nebankare și sunt contracte ferme de schimb la termen devize – lei sau devize – devize.

Contractele swap de trezorerie, reprezintă două operațiuni de schimb a unei sume nominale în devize, pe baza a două cursuri diferite (la vedere, la inițierea operațiunii și la termen, la scadența operațiunii).

Opțiunile pe cursul de schimb și rata dobânzii sunt efectuate la cererea clienței nebankare și închise pe piața interbancară.

Note la situatiile financiare (continuare)

2. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

q) Impozit pe profit

Banca inregistreaza impozitul pe profit stabilit in conformitate cu reglementarile contabile si de raportare emise de Banca Nationala a Romaniei si Ministerul Finantelor Publice.

Potrivit Codului fiscal impozitul pe profit se plateste trimestrial in plati anticipate, in contul impozitului pe profit anual, in suma de $\frac{1}{4}$ din impozitul pe profit datorat pentru anul precedent, actualizat cu indicele de inflatie comunicat prin Ordin al Ministrului Finantelor Publice la inceputul anului pentru care se efectueaza platile anticipate.

Rata impozitului pe profit pentru profiturile realizate pe teritoriul Romaniei in cursul anului 2011 s-a mentinut la nivelul de 16% (2010: 16%).

r) Pensii si beneficiile angajatilor

Banca, in desfasurarea normala a activitatii, executa plati catre fondurile de stat romanesti pentru angajatii sai, ce reprezinta: pensii, asigurari de sanatate si somaj. Toti angajatii Bancii sunt inclusi in sistemul de pensii de stat.

Conform Contractului Colectiv de Munca, Banca are o obligatie contractuala de a plati pana la maxim sase salarii lunare brute angajatilor in momentul pensionarii. Aceasta obligatie reprezinta suma beneficiilor viitoare pe care angajatii le-au castigat in schimbul activitatii lor desfasurate atat in perioada curenta precum si in perioadele anterioare.

Pana in anul 2011, banca a inregistrat aceste sume in momentul acordarii acestora, in contul de profit si pierdere, nerecunoscandu-se niciun provizion aferent acestei obligatii.

Incepand cu anul 2011, in conformitate cu modificarile aduse Ordinului BNR nr. 13/2008 de Ordinul BNR nr.26/2010, Banca a constituit provizioane aferente obligatiei cuprinse in Contractul Colectiv de Munca referitoare la sumele convenite angajatilor pentru activitatea desfasurata in cadrul bancii pana la momentul pensionarii.

Cuantumul acestei obligatii este calculat de catre un actuar calificat tinand cont de salariul estimat la data pensionarii si de numarul de ani munciti de catre fiecare salariat in parte.

Constituirea acestui provizion reprezinta o modificare de politica contabila, ceea ce a determinat inregistrarea retroactiva a acestuia. In acest sens, ajustarile aferente s-au inregistrat in conturile de capitaluri proprii. De asemenea, atat pierderile cat si castigurile actuariale sunt recunoscute in totalitate la momentul cand acestea au loc, in capitalurile proprii.

s) Provizioane pentru litigii

Banca constituie provizioane pentru litigii pe baza procedurii interne care reglementeaza metoda de determinare a necesitatii constituirii provizioanelor si a nivelului acestora pentru acoperirea eventualelor pierderi care ar putea fi inregistrate in litigiile in care Banca este actionata in instanta in calitate de parat/parte civilmente responsabila, cu o pretentie evaluabila in bani.

t) Dividende

Dividendele sunt recunoscute doar dupa ce au fost aprobate de Adunarea Generala a Actionarilor.

Note la situatiile financiare (continuare)

2. POLITICI CONTABILE SEMNIFICATIVE (continuare)

u) Rezerve statutare

Conform legislatiei romanesti privind institutiile si operatiunile bancare, Banca trebuie sa repartizeze profitul la rezerve sau dividende pe baza situatiilor financiare intocmite in conformitate cu reglementarile contabile si de raportare emise de Banca Nationala a Romaniei si Ministerul Finantelor Publice. Sumele transferate in conturile de rezerve trebuie sa fie folosite in scopuri definite in momentul transferului.

In cazul rezervei din reevaluare nicio parte din aceasta nu poate fi distribuita, direct sau indirect, cu exceptia cazului in care surplusul din reevaluare reprezinta castig efectiv realizat. Surplusul din reevaluare inclus in rezerva din reevaluare se considera realizat la scoaterea din evidenta a activului pentru care s-a constituit rezerva din reevaluare.

v) Rezultatul exercitiului

Profitul sau pierderea se stabileste cumulat de la inceputul exercitiului financiar, ca diferenta intre veniturile si cheltuielile efectuate.

In conformitate cu prevederile Ordinului Guvernatorului Bancii Nationale a Romaniei nr.13/2008, cu modificarile si completarile ulterioare, repartizarea profitului se inregistreaza in contabilitate pe destinatii, dupa aprobarea situatiilor financiare anuale.

Profitul contabil ramas dupa repartizarea acestuia pentru constituirea rezervelor legale, se preia la inceputul exercitiului urmator in contul „Rezultat reportat”, de unde urmeaza a fi repartizat pe celelalte destinatii legale, conform aprobarii Adunarii Generale a Actionarilor.

3. CASA, DISPONIBILITATI LA BANCILE CENTRALE

	31 decembrie 2010	31 decembrie 2011
<i>(lei)</i>		
Numerar	677.450.945	563.700.421
Conturi curente la Banca Centrala	8.484.985.643	9.418.593.605
Alte valori	83.988	48.914
Numerar in ATM si ASV	306.002.921	306.320.356
Total	9.468.523.497	10.288.663.296

Banca mentine in conturile curente la Banca Nationala a Romaniei rezerva minima obligatorie constituita conform Regulamentului nr. 6/2002 emis de Banca Nationala a Romaniei cu modificarile si completarile ulterioare. La 31 decembrie 2011 rata rezervei minime obligatorie a fost de 15% (31 decembrie 2010: 15%) pentru fondurile atrase in lei si de 20% pentru fondurile atrase in valuta (31 decembrie 2010: 25%).

Note la situatiile financiare (continuare)

4. EFECTE PUBLICE SI ALTE TITLURI ACCEPTATE PENTRU REFINANTARE LA BANCILE CENTRALE

	31 decembrie 2010	31 decembrie 2011
(lei)		
Efecte publice si valori asimilate	3.895.519.740	4.481.040.857
din care creante atasate	81.000.338	140.633.992
Total	3.895.519.740	4.481.040.857

Soldul prezentat in efecte publice si valori asimilate include la 31 decembrie 2011 certificate de trezorerie in lei emise de Ministerul Finantelor Publice, care aveau un randament la data emisiunii intre 6,18% si 6,97% p.a., cu o rata medie ponderata de 6,68% p.a. care sunt clasificate astfel:

- titluri de tranzactie	698.692.802 lei
- titluri de plasament	3.782.348.055 lei

La 31 decembrie 2011, diferenta dintre pretul de achizitie si valoarea de piata in cazul titlurilor de tranzactie se prezinta astfel:

	Valoare de achizitie	Valoare de piata	Diferenta
Certificate de trezorerie emise de Ministerul de Finante	681.241.799	698.692.802	17.451.003

5. CREANTE ASUPRA INSTITUTIILOR DE CREDIT

	31 decembrie 2010	31 decembrie 2011
(lei)		
Conturi de corespondent	57.728.379	78.906.311
Depozite la vedere la alte institutii de credit	852.407.080	42.000.000
Depozite la termen la alte institutii de credit	501.220.910	793.719.400
Depozite colaterale la alte institutii de credit	6.440	6.440
Depozite colaterale la Banca Nationala a Romaniei	416.411	19.137.494
Credite subordonate	17.139.200	0
Valori de recuperat	17.897.371	14.499.390
Credite acordate institutiilor de credit	1.654.962.234	100.094.250
Total	3.101.778.025	1.048.363.285

Conturile de corespondent si depozitele la vedere si la termen la alte banci se afla la libera dispozitie a Bancii si nu sunt grevate de sarcini.

Valoarea depozitelor colaterale la Banca Nationala a Romaniei reprezinta sume blocate pentru litigii in curs.

Note la situatiile financiare (continuare)

5. CREANTE ASUPRA INSTITUTIILOR DE CREDIT (continuare)

Soldul creditelor acordate institutiilor de credit la data de 31 decembrie 2011 se constituie din :

- un credit acordat Ministerului Finantelor Publice in suma de 9.941.176,48 EUR in echivalent lei 42.942.900 cu o dobanda variabila – Euribor 1M/3M/6M, a carui rambursare se va face in rate semestriale incepand din 07.11.2011 pana la 05.05.2018 (31 decembrie 2010 : 379.981.565 EUR in echivalent lei 1.628.145.010 lei cu o dobanda fixa de 5% p.a).Dobanda se inregistreaza lunar, dar se plateste la scadenta fiecărei perioade de dobanda ;
- patru credite revolving acordate unei banci, astfel:
 - 3.500.000 EUR in echivalent lei 15.118.950 lei a carui rambursare se va face in data de 15.04.2013 cu o dobanda variabila;
 - 4.000.000 USD in echivalent lei 13.357.200 lei a carui rambursare se va face in data de 15.04.2013, cu o dobanda variabila;
 - 2.000.000 EUR in echivalent lei 8.639.400 lei a carui rambursare se va face in data de 24.03.2014 cu o dobanda variabila;
 - 6.000.000 USD in echivalent lei 20.035.800 lei a carui rambursare se va face in data de 24.03.2014 cu o dobanda variabila.

Note la situatiile financiare (continuare)

6. CREANTE ASUPRA CLIENTELEI

Activitatea de creditare este concentrata asupra persoanelor juridice si fizice domiciliata in Romania. Structura concentrarilor de risc de credit in cadrul portofoliului de credite se prezinta astfel:

	31 decembrie 2010	31 decembrie 2011
(lei)		
Persoane fizice	18.767.186.000	18.783.033.906
Agricultura, Silvicultura si Pescuit	1.444.066.000	1.445.747.761
Industria alimentara, bauturi	2.627.688.000	2.696.397.995
Comert	3.698.390.000	3.955.130.968
Constructii	4.934.705.000	5.654.217.428
Administratie publica si aparare; asigurari sociale din sistemul public	4.995.949.000	5.462.907.284
Transport si depozitare	654.686.000	755.446.304
Industria chimica, petrochimica si farmaceutica	744.345.000	762.946.074
Intermedieri financiare si asigurari	753.502.000	655.447.409
Fabricarea altor produse din minerale nemetalice	705.579.000	842.349.768
Tranzactii imobiliare	1.720.549.000	1.837.560.804
Prelucrarea lemnului, fabricarea celulozei si hartiei cu exceptia mobilei	683.983.000	687.886.211
Industria textila, imbracaminte si pielarie	442.076.000	411.604.916
Productia si furnizarea de energie electrica si termica, gaze, abur, aer conditionat, apa; salubritate, deseuri	898.449.000	1.170.940.969
Industria metalurgica	399.233.000	460.773.979
Fabricarea de masini, utilaje si echipamente	279.192.000	323.533.989
Hoteluri si restaurante	415.850.000	378.202.133
Industria constructiilor metalice si a produselor din metal, exclusiv masini, utilaje si instalatii	442.739.000	586.429.447
Fabricarea produselor de cauciuc si mase plastice	683.080.000	791.112.947
Altele	1.713.196.669	2.649.117.583
Valoarea portofoliului inainte de provizionare	47.004.443.669	50.310.787.875
Provizioane specifice pentru riscul de credit	-5.704.699.335	-7.208.150.139
Creante asupra clientelei net de provizion	41.299.744.334	43.102.637.736
Credite subordonate acordate clientelei nebancale	48.000.000	48.000.000
Valori de recuperat	102.791.431	62.129.493
Total creante asupra clientelei	41.450.535.765	43.212.767.229

Creditele clasificate in categoria „indoielnic” si „pierdere” reprezentau 9.729.842.904 lei (decembrie 2010: 8.756.030.074 lei).

In cursul anului 2011 au avut loc vanzari de creante atat in cadrul grupului BCR cat si in afara lui, vanzari care se prezinta astfel:

Note la situatiile financiare (continuare)

6. CREANTE ASUPRA CLIENTELEI (continuare)

	Venituri din vanzare	Valoare nominala	Provizioane aferente
Credite in cadrul bilantului	156.076.566	1.278.717.814	1.133.213.857
Vanzari in cadrul grupului BCR	34.753.504	53.134.609	38.589.590
Credite persoane fizice	29.619.194	43.892.149	31.150.435
Credite persoane juridice	5.134.310	9.242.460	7.439.155
Vanzari in afara grupului BCR	121.323.062	1.225.583.205	1.094.624.267
Credite persoane fizice	120.059.261	1.174.890.029	1.049.791.501
Credite persoane juridice	1.263.801	50.693.176	44.832.766

7. OBLIGATIUNI SI ALTE TITLURI CU VENIT FIX

	31 decembrie 2010	31 decembrie 2011
(lei)		
Obligatiuni emise de:	5.996.356.103	8.253.805.534
- <i>Organisme publice, din care:</i>	<u>5.996.356.103</u>	<u>8.253.805.534</u>
- obligatiuni cotate	4.804.626.460	5.661.531.040
- obligatiuni necotate	1.191.729.643	2.592.274.494
Creanta atasata	<u>216.193.292</u>	<u>276.700.543</u>
Total, din care:	<u>6.212.549.395</u>	<u>8.530.506.077</u>
- titluri de plasament (inclusiv creanta atasata)	946.098.419	1.385.717.335
- titluri de investitii (inclusiv creanta atasata)	5.257.475.473	7.144.788.742
- titluri de tranzactie	8.975.503	0

Titlurile de plasament includ (valori fara creante atasate):

- obligatiuni municipale in valoare de 281.186.073 lei (31 decembrie 2010: 209.374.896 lei) emise de 12 primarii din Romania cu o rata a dobanzii care variaza intre 5,91% si 7,88% p.a. (31 decembrie 2010: 6,418% si 8,3% p.a.), rata medie ponderata fiind de 6,69% p.a (31 decembrie 2010: 6,98% p.a.).
- obligatiuni de stat in lei in valoare de 170.531.406 lei cu o rata a dobanzii care variaza intre 6,5% p.a si 8,25% p.a. (31 decembrie 2010: 171.188.983 lei cu o rata a dobanzii care variaza intre 6,5% si 8,25% p.a.), rata medie ponderata fiind de 6,63% p.a si obligatiuni de stat in EUR in valoare de 211.125.789,40, echivalent lei 907.706.066 (31 decembrie 2010: EUR 128.377.369 echivalent lei 550.071.351), cu o rata a dobanzii care variaza intre 4,5% p.a si 5,25% p.a. (31 decembrie 2010: 4,5% si 5,25%), rata medie ponderata fiind de 4,78 % p.a.

Note la situatiile financiare (continuare)

7. OBLIGATIUNI SI ALTE TITLURI CU VENIT FIX (continuare)

Titlurile de investitii includ obligatiunile de stat emise de Ministerul Finantelor Publice (valori fara creante atasate):

- in lei, in valoare de 4.163.072.864 lei cu o rata a dobanzii care variaza intre 5,95% p.a si 11,25 % p.a. (31 decembrie 2010: 4.208.756.413 lei cu o rata a dobanzii intre 6% si 11,25% p.a.), rata medie ponderata fiind de 7,87 % p.a.;
- in EUR, pe piata interna, in valoare de 397.659.804, echivalent lei 1.684.568.427 (inclusiv diferenta conversie 33.202.632 lei), (31 decembrie 2010: 148.807.035, echivalent lei 641.658.292) cu o rata a dobanzii intre 4,5% p.a si 4,7% p.a (31 decembrie 2010: 4,5% p.a.), rata medie ponderata fiind de 4,58% p.a ;
- in EUR, pe piata externa, in valoare de 247.678.991, echivalent lei 1.046.552.719 (inclusiv diferenta conversie 23.346.221 lei), (31 decembrie 2010: 48.003.572, echivalent lei 206.223.557), cu o rata a dobanzii intre 5% p.a si 5,25% p.a (31 decembrie 2010:5% p.a), rata medie ponderata fiind de 5,2% p.a.

La 31 decembrie 2011 diferenta dintre pretul de achizitie si valoarea de rambursare in cazul titlurilor de investitii se prezinta astfel:

	La achizitie			La 31 decembrie 2011				
	Valoare de achizitie	Valoare nominala	Diferenta	Cost amortizat	Dobanda atasata	Valoare nominala	Diferenta ramasa de amortizat	Ajustare aferenta cursului de schimb
LEI	4.125.793.642	4.207.680.000	-81.886.358	4.163.072.864	189.485.429	4.207.680.000	-44.607.136	0
EUR	1.714.452.861	1.727.880.000	-13.427.139	1.684.568.427	28.356.023	1.727.880.000	-10.108.941	-33.202.632
EUR	1.069.504.444	1.072.080.425	-2.575.981	1.046.552.719	32.753.280	1.072.080.425	-2.181.485	-23.346.221
	6.909.750.947	7.007.640.425	-97.889.478	6.894.194.010	250.594.732	7.007.640.425	-56.897.562	-56.548.853

La data de 31 decembrie 2011, titlurile de stat in valoare de 94.734.273 lei (31 decembrie 2010: 93.988.519 lei) erau utilizate drept garantii la Banca Nationala a Romaniei pentru asigurarea decontarilor finale a operatiunilor de compensare multilaterala interbancara conform Regulamentului Bancii Nationale a Romaniei nr.1/2005, pentru decontarea tranzactiilor derulate prin ROCLEAR Bucuresti, DS CLEAR si a tranzactiilor cu carduri VISA si Mastercard.

8. ACTIUNI SI ALTE TITLURI CU VENIT VARIABIL

	31 decembrie 2010	31 decembrie 2011
(lei)		
Titluri de tranzactie , din care:	1.194.827	3.004.899
Cotate	1.194.827	3.004.899
Necotate	0	0
Titluri de plasament, din care:	34.579.062	35.311.927
Cotate	27.659.062	28.391.927
Necotate	6.920.000	6.920.000
Titluri ale activitatii de portofoliu	3.324.332	13.485.426
Total	39.098.221	51.802.252

Note la situatiile financiare (continuare)**8. ACTIUNI SI ALTE TITLURI CU VENIT VARIABIL (continuare)**

La data incheierii exercitiului financiar au fost inregistrate ajustari de valoare pentru diferenta negativa dintre valoarea de piata si valoarea de achizitie a actiunilor din categoria titlurilor de plasament in valoare de lei 51.404.754 (Nota 28) (31 decembrie 2010: 44.388.787 lei).

Sold 31 decembrie 2010	Cheltuieli cu ajustari pentru depreciere(Nota28)	Venituri cu ajustari pentru depreciere(Nota28)	Diferenta de curs	Sold 31 decembrie 2011
44.388.787	23.946.712	16.947.781	17.036	51.404.754

9. PARTICIPATII

Banca inregistreaza la 31 decembrie 2011 si respectiv 31 decembrie 2010, participatii la urmatoarele societati:

Denumirea societatii	Natura activitatii	Sediul social	Valoarea investitiei la 31 decembrie 2010 (lei)	Procent	Valoarea investitiei la 31 decembrie 2011 (lei)	Procent
Fondul Roman de Garantare al Creditelor pentru Intreprinzatori privati	Garantare credite	Romania, Bucuresti, str. Matasari nr. 46, sector 2	1.528.659 lei	9,5151	1.528.659 lei	9,5151
Fondul de Garantare al Creditului Rural IFN -SA	Garantare credite	Romania, Bucuresti, str. Occidentului nr. 5, sector 1	1.727.327 lei	33,331	4.399.067	33,331
Transfond S.A	Intermedieri financiare	Romania, B-dul Ficusului nr.1 sector 1	664.541 lei	3,24	664.541 lei	3,24
Agentia Bursiera SIS Co	Agentie bursiera	Romania, Bucuresti	20 lei	20	0	0
Biroul de Credit	Activitati auxiliare intermedierilor financiare	Romania, Bucuresti, Str. Sfanta Vineri nr.29,et.4 sector 3	998.830 lei	24,2752	998.830 lei	24,2752
Swift	Transmitere mesaje financiare	Belgia Avenue Adele 1-B- 1310 La Hulpe	398.383 lei (155.440 EUR)	mai putin de 1	398.383 lei (155.440 EUR)	mai putin de 1
Master Card	Tranzactii cu carduri	USA 2000 Purchase Street	8 lei (2,77 USD)	mai putin de 1	8 lei (2,77 USD)	mai putin de 1
Visa Inc.	Administrare retea de plati prin virament	USA Orange Street 1209, Delaware,USA- 19801, Wilmington	4 lei (1,3234 USD)	mai putin de 1	4 lei (1,3234 USD)	mai putin de 1
BCR Asigurari Vienna Insurance Group SA	Asigurare- reasigurare	Romania, Bucuresti, Str. Grigore Mora Nr 23 sect 1	8.524.092 lei	1,67545	8.524.092 lei	1,67545
BCR Asigurari de Viata Vienna Insurance Group SA	Asigurare- reasigurare	Romania, Bucuresti Str Rabat Nr 21 sect 1	5.507.004 lei	5,4072	5.507.004 lei	5,4072
Visa Europe limited	Administrare retea de plati prin virament	Anglia London W2 6WH, 1 Sheldon Square	43 lei (10 EUR)	mai putin de 1	43 lei (10 EUR)	mai putin de 1
TOTAL			19.348.911		22.020.631	

Note la situatiile financiare (continuare)

10. PARTI IN CADRUL SOCIETATILOR COMERCIALE LEGATE

i) Banca detinea urmatoarele participatii in societati comerciale legate la 31 decembrie 2011:

Denumirea societatii	Sediul social	Natura activitatii	Procent detinut	Valoarea investitiei (lei)
BCR Chisinau	Republica Moldova, Chisinau, str. Puskin nr.60/2	Bancara	100	19.991.551 lei (9.904.039,13 USD) 137.823.882 lei (32.734.225,73 EUR)
BCR Finance BV	Fred Roeskestraat 123,01076 EE, Amsterdam, the Netherlands	Servicii financiare	100	8.468.640 lei (2.000.000 EUR)
Financiara S.A.	Romania, Bucuresti, Calea Victoriei nr. 15, sector 3	Financiara	97,4623	15.942.621 lei
BCR Leasing IFN S.A.	Romania, Bucuresti, Piata Alba Iulia nr. 8, sector 3	Leasing	98,41	196.682.000 lei
BCR Securities S.A.	Romania, Bucuresti, Calea Grivitei nr. 160, sector 1	Servicii de investitii financiare	72,09	1.275.231 lei
BCR Pensii, Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA	Romania, Bucuresti, str. Biharia nr. 26, sector 1	Administrare fond de pensii	99,99999459	202.819.990 lei
BCR Banca pt Locuinte SA	Romania, Bucuresti, Europe House, B-dul Lascar Catargiu nr.47-53, et.3 Sector1	Bancara	80,00	56.000.000 lei
BCR Partner IFN SA	Romania, Bd. Regina Elisabeta nr. 5, cam.131,sect.3	Alte activitati de creditare	99,98864	879.900 lei
Suport Colect SRL	Bucuresti, Union Business Center II, str. Stirbei Voda nr.26-28,et.2 Sector I	Monitorizare, recuperare si cumparare creante retail si corporate de la clienti	100	6.846.990 lei
BCR Procesare SRL	Bucuresti, str.Lipscani nr. 18-20, sector 3	Procesare si depozitare numerar si a altor hartii de valoare	99,99992	13.308.460 lei
BCR Real Estate Management SRL	Bucuresti, Calea Victoriei nr.15,cam.57,58 si 59, parter, sector 3	Administrare a imobilelor pe baza de comision sau contract	99,999994	161.178.890 lei

Note la situatiile financiare (continuare)

10. PARTI IN CADRUL SOCIETATILOR COMERCIALE LEGATE (continuare)

Denumirea societatii	Sediul social	Natura activitatii	Procent detinut	Valoarea investitiei (lei)
Good.bee Service RO SRL	Bucuresti, B-dul Timisoara nr.4-6 et.3, sector 6	Activitati auxiliare intermediieri- lor financiare, exclusiv	99,99994	11.782.350 lei 14.907.900 lei (3.500.000 EUR)
BCR Payments Services SRL	Sibiu, str.Emil Cioran nr.1	Procesare plati	99,99947	1.899.990 lei
Total				849.808.395

La data de 31 decembrie 2011 banca a constituit pentru subsidiarele Suport Colect SRL si BCR Leasing IFN S.A ajustari pentru deprecierea participatiilor detinute la aceste societati in suma de 150.000.000 lei (100.000.000 lei la Suport Colect SRL si 50.000.000 lei la BCR Leasing IFN S.A).

ii) Banca detinea urmatoarele participatii in societati comerciale legate la 31 decembrie 2010:

Denumirea societatii	Sediul social	Natura activitatii	Procent detinut	Valoarea investitiei (lei)
Anglo Romanian Bank Ltd	United Kingdom, Centurion House,24 Monument St,5th floor, London EC3R8AJ	Bancara	100	103.430.440 lei (66.456.371,69 EUR)
BCR Chisinau	Republica Moldova, Chisinau, str. Puskin nr.60/2	Bancara	100	19.991.551 lei (9.904.039,13 USD) 120.526.682 lei (28.734.225,73 EUR)
BCR Finance BV	Fred Roeskestraat 123,01076 EE, Amsterdam, the Netherlands	Servicii financiare	100	8.468.640 lei (2.000.000 EUR)
Financiara S.A.	Romania, Bucuresti, Calea Victoriei nr. 15, sector 3	Financiara	97,4623	15.942.621 lei
BCR Asset Management S.A.	Romania, Bucuresti, Sos. Nicolae Titulescu nr.4-8, America House, Aripa de Vest, et.8, sector 1	Intermedieri financiare	42,8168	579.153 lei
BCR Leasing IFN S.A.	Romania, Bucuresti, Piata Alba Iulia nr. 8, sector 3	Leasing	98,41	246.682.000 lei
BCR Securities S.A.	Romania, Bucuresti, Calea Grivitei nr. 160, sector 1	Servicii de investitii financiare	72,09	1.275.231 lei

Note la situatiile financiare (continuare)**10. PARTI IN CADRUL SOCIETATILOR COMERCIALE LEGATE (continuare)**

Denumirea societatii	Sediul social	Natura activitatii	Procent detinut	Valoarea investitiei (lei)
BCR Pensii, Societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA	Romania, Bucuresti, str. Biharia nr. 26, sector 1	Administrare fond de pensii	99,99999453	182.799.990 lei
BCR Banca pt Locuinte SA	Romania, Bucuresti, Europe House, B-dul Lascar Catargiu nr.47-53, et.3 Sector1	Bancara	80,00	56.000.000 lei
BCR Partner IFN SA	Romania, Bd. Regina Elisabeta nr. 5, cam.131,sect.3	Alte activitati de creditare	99,98864	879.900 lei
Suport Colect SRL	Bucuresti, Union Business Center II, str. Stirbei Voda nr.26-28,et.2 Sector I	Monitorizare, recuperare si cumparare creante retail si corporate de la clienti	100	8.944.990 lei
BCR Procesare SRL	Bucuresti, str.Lipscani nr. 18-20, sector 3	Procesare si depozitare numerar si a altor hartii de valoare	99,99987	7.550.190
BCR Real Estate Management SRL	Bucuresti, Calea Victoriei nr.15,cam.57,58 si 59, parter, sector 3	Administrarea imobilelor pe baza de comision sau contract	99,999994	161.178.890 lei
good.bee Service RO SRL	Bucuresti, B-dul Timisoara nr.4-6 et.3, sector 6	Activitati auxiliare intermediieri-lor financiare, exclusiv	99,99994	2.136.350 lei 14.907.900 lei (3.500.000 EUR)
Total				951.294.528

Note la situatiile financiare (continuare)**10. PARTI IN CADRUL SOCIETATILOR COMERCIALE LEGATE (continuare)**

Informatii suplimentare referitoare la entitatile in care Banca detine la data de 31 decembrie 2011 interese de participare reprezentand un procent de capital de cel putin 20% (informatiile sunt aferente ultimului exercitiu financiar pentru care au fost aprobate situatiile financiare anuale, respectiv cel incheiat la 31.12.2010):

Denumirea societatii	Procent detinut	Capitaluri proprii lei	Rezerve lei	Profit net Lei
	31.12.2010	31.12.2010	31.12.2010	31.12.2010
BCR Chisinau	100	46.486.520	-60.065.055	-54.732.575
Financiara S.A.	97,4623	143.010.000	21.283.935	109.251.000
BCR Leasing IFN S.A.	98,41	64.888.000	64.494.650	-99.901.000
BCR Securities S.A.	72,09	739.000	296.000	-857.000
BCR Pensii societate de Administrare a Fondurilor de Pensii Private SA	99,99999453	111.448.000	-40.356.000	-30.996.000
BCR Banca pentru Locuinte	80	54.569.000	-17.175.000	1.744.000
BCR Finance BV	100	8.289.504	-220.305	-129.591
BCR Partener IFN SA	99,98864	532.000	-32.000	-316.000
BCR Procesare	99,99992	8.215.000	-5.702.470	609.000
Suport Colect SRL	100	-42.802.000	1.814.000	-53.560.000
BCR Real Estate Management SRL	99,999994	170.110.000	819.100	8.112.000
Good.bee Service RO SRL	99,99995	3.116.000	-8.160.000	-4.612.000

11. IMOBILIZARI NECORPORALE

(lei)

	Alte immobilizari necorporale	Imobilizari necorporale in curs	Total
Cost			
Sold la 1 ianuarie 2011	355.656.640	79.988.188	435.644.828
Achizitii	77.869.378	76.085.506	153.954.884
Iesiri	601.941	77.869.378	78.471.319
Sold la 31 decembrie 2011	432.924.077	78.204.316	511.128.393
Amortizare cumulata			
Sold la 1 ianuarie 2011	222.901.849	0	222.901.849
Cheltuiala cu amortizarea	81.138.077	0	81.138.077
Iesiri	46.681	0	46.681
Sold la 31 decembrie 2011	303.993.245	0	303.993.245
Valoare neta contabila la 31 decembrie 2011	128.930.832	78.204.316	207.135.148
Valoare neta contabila la 31 decembrie 2010	132.754.791	79.988.188	212.742.979

La 31 decembrie 2011 costul immobilizarilor necorporale amortizate complet este de 193.466.115 lei.

Note la situatiile financiare (continuare)

11. IMOBILIZARI NECORPORALE (continuare)

<i>(lei)</i>	Alte immobilizari necorporale	Imobilizari necorporale in curs	Total
Cost			
Sold la 1 ianuarie 2010	243.804.276	129.783.623	373.587.899
Achizitii	114.750.745	65.072.337	179.823.082
Iesiri	2.898.381	114.867.772	117.766.153
Sold la 31 decembrie 2010	355.656.640	79.988.188	435.644.828
Amortizare cumulata			
Sold la 1 ianuarie 2010	171.996.313	0	171.996.313
Cheltuiala cu amortizarea	52.534.356	0	52.534.356
Iesiri	1.628.820	0	1.628.820
Sold la 31 decembrie 2010	222.901.849	0	222.901.849
Valoare neta contabila la 31 decembrie 2010	132.754.791	79.988.188	212.742.979
Valoare neta contabila la 31 decembrie 2009	71.807.963	129.783.623	201.591.586

12. IMOBILIZARI CORPORALE

<i>(lei)</i>	Cladiri si terenuri	Aparatura birotica si mobilier	Mijloace de transport	Echipament tehnologic, aparate si instalatii	Imobilizari in curs (inclusiv avansuri)	Total
Cost sau valoare reevaluata						
Sold la						
1 ianuarie 2011	520.495.034	333.856.616	71.448.195	409.200.550	126.089.167	1.461.089.562
Cresteri	47.186.968	42.948.051	3.837.535	13.413.547	80.036.465	187.422.566
Preluare ARBL	0	217.563	0	147.830	0	365.393
Reduceri	159.715.408	27.490.595	28.681.771	51.869.218	107.389.599	375.146.591
Sold la						
31 decembrie 2011	407.966.594	349.531.635	46.603.959	370.892.709	98.736.033	1.273.730.930
Amortizare cumulata si depreciere						
Sold la						
1 ianuarie 2011	43.234.165	217.051.070	54.937.428	322.785.762	0	638.008.425
Cheltuiala cu amortizarea	34.831.602	34.326.740	6.084.517	35.326.840	0	110.569.699
Preluare ARBL	0	115.566	0	110.661	0	226.227
Iesiri	11.986.306	25.167.756	23.877.220	48.800.708	0	109.831.990
Ajustari pentru depreciere	4.633.405	530.381	0	7.086	696.920	5.867.792
Sold la 31 decembrie 2011	70.712.866	226.856.001	37.144.725	309.429.641	696.920	644.840.153
Valoare neta contabila la						
31 decembrie 2011	337.253.728	122.675.634	9.459.234	61.463.068	98.039.113	628.890.777
Valoare neta contabila la						
31 decembrie 2010	477.260.869	116.805.546	16.510.767	86.414.788	126.089.167	823.081.137

Note la situatiile financiare (continuare)

12. IMOBILIZARI CORPORALE (continuare)

(lei)	Cladiri si terenuri	Aparatura birotica si mobilier	Mijloace de transport	Echipament tehnologic, aparate si instalatii	Imobilizari in curs (inclusiv avansuri)	Total
Cost sau valoare reevaluată						
Sold la						
1 ianuarie 2010	712.065.021	313.994.593	71.173.343	369.525.184	173.387.103	1.640.145.244
Cresteri	43.602.926	21.346.231	2.195.860	57.358.072	80.222.736	204.725.825
Reduceri	235.172.913	1.484.208	1.921.008	17.682.706	127.520.672	383.781.507
Sold la 31 decembrie 2010	520.495.034	333.856.616	71.448.195	409.200.550	126.089.167	1.461.089.562
Amortizare cumulată						
Sold la						
1 ianuarie 2010	9.974.370	185.614.136	48.798.585	291.492.484	0	535.879.575
Cheltuiala cu amortizarea	35.570.855	32.788.349	7.980.808	46.911.560	0	123.251.572
Iesiri	2.311.060	1.351.415	1.841.965	15.618.282	0	21.122.722
Sold la 31 decembrie 2010	43.234.165	217.051.070	54.937.428	322.785.762	0	638.008.425
Valoare neta contabilă la 31 decembrie 2010	477.260.869	116.805.546	16.510.767	86.414.788	126.089.167	823.081.137
Valoare neta contabilă la 31 decembrie 2009	702.090.651	128.380.457	22.374.758	78.032.700	173.387.103	1.104.265.669

Profitul aferent iesirilor de mijloace fixe (vanzari si casari) in cursul anului 2011 a fost in suma de 1.234.342 lei (31 decembrie 2010: a fost profit in suma de 1.189.359 lei).

In vederea optimizarii financiare a portofoliului imobiliar al Bancii, in cursul anului 2011 au avut loc vanzari de cladiri si terenuri in cadrul Grupului BCR, in urma carora a rezultat un profit de 3.264.363 lei, astfel:

	Rezerva de reevaluare aferenta	Venituri din vanzare (Nota 29)	Valoarea contabilă neta la data vanzarii/casarii (Nota 31)	Diferenta
1. Cladiri, terenuri, echipamente si instalatii ce contribuie la buna functionare a cladirilor				
	61.578.321	150.933.951	147.669.588	3.264.363
2. Alte vanzari	0	985.634	1.796.989	-811.355
3. Casare	0	0	1.218.666	-1.218.666
Total general	61.578.321	151.919.585	150.685.243	1.234.342

In cadrul iesirilor de imobilizari corporale se regasesc in afara vanzarii de cladiri si terenuri si urmatoarele:

- 5.108.686 lei – aport de capital social la subsidiara BCR Procesare
- 2.131.073 lei – lipsa la inventarierea anuala a imobilizarilor corporale

In urma operatiunilor de vanzare de cladiri si terenuri la 31 decembrie 2011, valoarea rezervei de reevaluare s-a modificat dupa cum urmeaza:

Note la situatiile financiare (continuare)

12. IMOBILIZARI CORPORALE (continuare)

Sold la 01 ianuarie 2011	242.137.844
Transferul in rezultatul reportat a surplusului de reevaluare ca urmare a vanzarii de cladiri si terenuri	-61.578.321
Sold la 31 decembrie 2011	180.559.523

La 31 decembrie 2011 costul sau valoarea reevaluată a imobilizarilor corporale amortizate complet este de 388.825.707 lei.

13. ALTE ACTIVE

	31 decembrie 2010	31 decembrie 2011
<i>(lei)</i>		
Debitori diversi	148.928.987	163.715.894
Provizioane pentru debitori diversi	-4.146.600	-14.463.626
Conturi ajustare devize i)	20.299	87.107
Stocuri ii)	17.425.798	2.809.602
Creante asupra bugetului statului si asimilate iii)	189.721.440	190.611.957
Personal si conturi asimilate	803.965	404.719
Asigurari sociale, protectie sociala	15.751.228	16.740.843
Instrumente financiare derivate (Nota 18)	215.591.458	293.545.637
Conturile societăților de bursa	77.986.400	8.282
Total	662.082.975	653.460.415

i) Soldul conturilor de ajustare devize cuprinde diferente favorabile rezultate din reevaluarea devizelor privind operatiuni de schimb la vedere si la termen din afara bilantului pana la inregistrarea operatiunilor respective in bilant.

ii) Soldul conturilor de stocuri include in principal valori de aur, metale si pietre pretioase in suma de 1.101.001 lei (31 decembrie 2010: 14.781.208 lei), materiale in suma de 122.981 lei (31 decembrie 2010: 997.475 lei) si materiale aflate la terti in suma de 1.540.988 lei (31 decembrie 2010: 448.265 lei).

iii) Soldul conturilor de creante asupra bugetului statului cuprinde in principal impozitul pe profit de recuperat in suma de 189.527.201 lei.

14. CHELTUIELI INREGISTRATE IN AVANS SI VENITURI ANGAJATE

	31 decembrie 2010	31 decembrie 2011
<i>(lei)</i>		
Creante atasate aferente:	456.312.175	369.300.579
Conturi curente si depozite la alte banci	36.117.960	3.033.465
Credite asupra clientelei	1.338.315.633	1.815.838.561
Provizioane specifice pentru riscul de dobanda	-1.029.758.616	-1.497.911.525
Alte creante*)	111.637.198	48.340.078
Cheltuieli inregistrate in avans	57.222.872	67.763.341
Venituri de primit	209.221.616	509.507.353
Total	722.756.663	946.571.273

Note la situatiile financiare (continuare)

14. CHELTUIELI INREGISTRATE IN AVANS SI VENITURI ANGAJATE (continuare)

Cheltuielile inregistrate in avans reprezinta, in principal:

- discounturile aferente vanzarii certificatelor cu discount neamortizate la data bilantului in suma de 221.513 lei (31 decembrie 2010: 292.256 lei);
- discounturile aferente atragerii de imprumuturi in suma de 5.178.900 lei (31 decembrie 2010: 5.303.720 lei);
- avansuri la furnizori in suma de 8.366.338 lei (31 decembrie 2010: 5.768.757 lei);
- cheltuieli inregistrate in avans reprezentand comisioane pentru atrageri resurse Erste: 1.648.142 lei (31 decembrie 2010 : 2.057.379 lei);
- cheltuieli inregistrate in avans reprezentand amortizarea comisiunelor prin metoda liniara : 32.316.149 lei (31 decembrie 2010: 43.583.356 lei);
- cheltuieli inregistrate in avans reprezentand prima transa a primei de asigurare a patrimoniului bancii pentru anul 2012 : 19.291.538 lei

Veniturile de primit reprezinta in principal comisioane neincasate la conturile curente si dobanzi din tranzactii cu instrumente financiare derivate „ cross currency swap”.

*) Alte creante in valoare de 48.340.078 lei sunt prezentate nete de provizionul constituit la 31 decembrie 2011 in suma de 58.577.256 lei.

15. DATORII PRIVIND INSTITUTIILE DE CREDIT

	31 decembrie 2010	31 decembrie 2011
(lei)		
Conturi de corespondent si depozite la vedere	93.022.690	469.016.817
Depozite la termen ale bancilor	16.940.219.635	18.094.234.083
Imprumuturi la termen primite de la banci si alte institutii financiare i)	1.869.985.974	1.856.815.806
Alte sume datorate	407.277.556	179.120.277
Total	19.310.505.855	20.599.186.983

Note la situatiile financiare (continuare)

15. DATORII PRIVIND INSTITUTIILE DE CREDIT (continuare)

- i) In anul 2011, Banca are incheiate contracte de imprumut cu diverse institutii de credit, soldurile fiind urmatoarele:

	BANCA	Scop	SOLD IMPRUMUT in echivalent lei
1	O banca din SUA	Finantare tranzactii comerciale internationale	86.394.000
3	O banca din Germania	Nevoi generale de refinantare	64.795.500
5	Institutii financiare internationale (IFC, BERD, BEI)	Imbunatatirea structurii bilantului prin reducerea diferentelor de maturitati intre activele si pasivele in valuta, dezvoltarea activitatii Bancii spre clientii din sectorul privat si din categoria persoanelor fizice ; dezvoltarea activitatii Bancii de acordare credite ipotecare ; dezvoltarea activitatii Bancii de creditare a IMM-urilor precum si cea de retail; dezvoltarea activitatii bancii de creditare a sectorului agribusiness	1.695.461.523
8	Alte imprumuturi		10.164.783
	TOTAL		1.856.815.806

Imprumuturile la termen primite de la banci si alte institutii financiare in sold la 31 decembrie 2011 sunt denominate in EUR si USD si au o rata a dobanzii care variaza intre 1,63% - 4,818% p.a. si scadenta finala care variaza intre ianuarie 2012 si februarie 2027.

Imprumuturi la termen in sold la 31 decembrie 2010:

	BANCA	Scop	SOLD IMPRUMUT in echivalent lei
1	O banca din Ungaria	Nevoi generale de refinantare	28.565.333
2	O banca din Austria	Nevoi generale de refinantare	42.848.000
3	O banca din Germania	Nevoi generale de refinantare	42.848.000
4	O banca din Germania	Nevoi generale de refinantare	53.560.000
5	Institutii financiare internationale (IFC, BERD, BEI)	Imbunatatirea structurii bilantului prin reducerea diferentelor de maturitati intre activele si pasivele in valuta, dezvoltarea activitatii Bancii spre clientii din sectorul privat si din categoria persoanelor fizice ; dezvoltarea activitatii Bancii de acordare credite ipotecare ; dezvoltarea activitatii Bancii de creditare a IMM-urilor precum si cea de retail; dezvoltarea activitatii bancii de creditare a sectorului agribusiness	1.469.226.894
6	O banca din Germania	Nevoi generale de refinantare	64.272.000
7	O banca din Germania	Nevoi generale de refinantare	85.696.000
8	Alte imprumuturi		82.969.747
	TOTAL		1.869.985.974

Note la situatiile financiare (continuare)

15. DATORII PRIVIND INSTITUTIILE DE CREDIT(continuare)

Imprumuturile la termen primite de la banci si institutii financiare in sold la 31 decembrie 2010 sunt denuminate in EUR, USD si au o rata a dobanzii care variaza intre 1,202% - 4,09% p.a. si scadenta finala care variaza intre ianuarie 2011 si octombrie 2022.

16. DATORII PRIVIND CLIENTELA

	31 decembrie 2010	31 decembrie 2011
<i>(lei)</i>		
Conturi curente	6.928.203.677	7.650.172.141
Depozite la vedere	1.249.244.376	1.280.904.660
Depozite la termen	27.383.239.707	27.629.795.197
Depozite colaterale	1.718.487.701	2.139.699.181
Certificate de depozit	210.142.727	188.045.161
Alte datorii privind clientela	167.375.375	43.090.843
Total	<u>37.656.693.563</u>	<u>38.931.707.183</u>

17. DATORII CONSTITUITE PRIN TITLURI

	31 decembrie 2010	31 decembrie 2011
<i>(lei)</i>		
Obligatiuni	428.033.682	791.092.288
Total	<u>428.033.682</u>	<u>791.092.288</u>

Incepand cu anul 2009, Banca a implementat primul sau program MTN (Medium Term Notes) de emitere de obligatiuni pe termen mediu. In cadrul acestui program au fost emise obligatiuni a caror situatie la 31.12.2011 este urmatoarea :

	Valoare de emisiune	Prima de emisiune		Prima de rambursare		Valoare contabila neta
		Valoare initiala	Valoare ramasa de amortizat	Valoare initiala	Valoare ramasa de amortizat	
1.Obligatiuni Senior in LEI emise incepand cu luna decembrie 2009, scadenta intre 2-10ani, dobanda fixa intre 7- 10,3%p.a.	498.073.032	2.086.968	1.833.821	0	0	498.326.179
2.Obligatiuni Senior in EUR emise incepand cu luna noiembrie 2009, scadenta intre 5-10ani, unele nu sunt purtatoare de dobanda, iar altele au dobanda intre 4,75- 5,1% p.a.	284.580.000 (echiv.EUR 65.879.575)	8.762.187 (echiv.EUR 2.028.425)	7.839.828 (echiv. EUR 1.814.901)	65.184.007 (echiv.EUR 15.089.938)	57.920.257 (echiv. EUR 13.408.391)	292.766.109 (echiv. EUR 67.774.646)
Total	782.653.032	10.849.155	9.673.649	65.184.007	57.920.257	791.092.288

Note la situatiile financiare (continuare)

17. DATORII CONSTITUITE PRIN TITLURI (continuare)

La 31 decembrie 2010 situatia obligatiilor Senior era urmatoarea:

	Valoare de emisiune	Prima de emisiune		Prima de rambursare		Valoare contabila neta
		Valoare initiala	Valoare ramasa de amortizat	Valoare initiala	Valoare ramasa de amortizat	
1.Obligatiuni Senior in LEI emise incepand cu luna decembrie 2009, scadenta intre 2-10ani, dobanda fixa intre 7-10,3%p.a.	255.050.200	1.699.800	1.662.321	0	0	255.087.679
2.Obligatiuni Senior in EUR emise incepand cu luna noiembrie 2009, scadenta intre 3-10ani, unele nu sunt purtatoare de dobanda, iar altele au dobanda intre 4,75-5,1% p.a.	171.025.971 (echiv.EUR 39.914.575)	3.399.667 (echiv.EUR 793.425)	3.168.121 (echiv.EUR 739.386)	26.535.245 (echiv.EUR 6.192.878)	24.846.759 (echiv.EUR 5.798.814)	172.946.003 (echiv.EUR 40.362.678)
Total	426.076.171	5.099.467	4.830.442	26.535.245	24.846.759	428.033.682

Programul a fost listat pe Bursa de la Luxemburg, dar permite ca obligatiunile sa poata fi listate si tranzactionate si pe alte piete internationale, precum si pe Bursa de Valori Bucuresti.

18. ALTE PASIVE

	31 decembrie 2010	31 decembrie 2011
<i>(lei)</i>		
Creditori diversi	124.460.368	111.635.361
Datorii catre bugetul statului	26.054.441	30.546.500
Datorii privind asigurarile sociale si protectie sociala	21.006.934	19.859.813
Datorii privind personalul	800.437	285.048
Conturi de ajustare devize	332.019	742.419
Conturi de decontare privind operatiuni cu titluri	7.969.490	9.146.069
Instrumente financiare derivate i)	1.956.886.530	2.055.624.749
Alte datorii	203.741.998	276.247.019
Total	2.341.252.217	2.504.086.978

Note la situatiile financiare (continuare)

18. ALTE PASIVE (continuare)

i) La 31 decembrie 2011 si respectiv 31 decembrie 2010 valoarea justa a tranzactiilor cu instrumente financiare derivate este urmatoarea:

	31 decembrie 2010			31 decembrie 2011		
	Active (Nota 13)	Datorii	Notional	Active (Nota 13)	Datorii	Notional
Instrumente de acoperire	194.757.005	1.907.686.825	11.696.881.945	248.140.019	2.018.725.112	12.885.532.930
Contracte swap financiar de devize	185.617.429	1.907.686.825	11.626.881.945	225.848.678	2.018.725.112	12.147.885.111
Contracte swap pe rata dobanzii	9.139.576	0	70.000.000	22.291.341	0	737.647.819
Instrumente care nu sunt de acoperire	20.834.453	49.199.705	6.703.193.582	45.405.618	36.899.637	7.866.893.454
Contracte forward	492.555	234.024	283.388.385	1.562.023	93.309	449.364.820
Contracte swap de trezorerie	5.348.102	7.427.904	2.900.695.244	1.540.819	487.497	2.717.520.364
Contracte swap pe rata dobanzii	8.722.495	20.466.329	1.828.773.245	30.773.772	30.737.630	2.122.384.721
Contracte swap financiar de devize	0	14.877.739	376.346.155	6.943.507	2.390.361	185.235.667
Optiuni pe indici bursieri	1.169.542	179.552	247.992.762	744.224	480	285.713.597
Alte contracte	5.101.759	6.014.157	1.065.997.791	3.841.273	3.190.360	2.106.674.285
TOTAL	215.591.458	1.956.886.530	18.400.075.527	293.545.637	2.055.624.749	20.752.426.384

19. VENITURI INREGISTRATE IN AVANS SI DATORII ANGAJATE

	31 decembrie 2010	31 decembrie 2011
(lei)		
Datorii atasate aferente:	379.282.009	401.795.057
-Operatiunilor de trezorerie si interbancare	128.393.676	142.915.280
-Operatiunilor cu clientela	233.399.851	234.397.252
-Operatiunilor cu titluri si alte operatiuni diverse	9.592.991	23.175.025
-Imprumuturilor subordonate	7.895.491	1.307.500
Venituri inregistrate in avans	439.641.547	416.901.757
Cheltuieli de platit	92.167.386	110.073.527
Total	911.090.942	928.770.341

Note la situatiile financiare (continuare)

20. PROVIZIOANE PENTRU RISCURI SI CHELTUIELI

Natura provizion	Sold la 31 decembrie 2010	Constituiiri an 2011	Diminuari, din care		Diferente de curs	Sold la 31 decembrie 2011
			Utilizari	Neutilizari		
(lei)						
Provizioane pentru litigii (Nota 23)	58.243.451	4.070.687	3.881.837	3.044.738	946.728	56.334.291
Provizioane pentru riscuri operationale de caserie	109.505	1.361.357	9.377	0	(59)	1.461.426
Provizioane aferente fondului de premiere salariatii	82.383.232	50.261.921	70.723.615	11.659.617	0	50.261.921
Provizioane prime expatii si membrii CEx	15.886.126	6.862.929	6.700.875	6.585.958	0	9.462.222
Provizioane plati compensatorii-concedieri	4.077.444	21.013.974	1.193.584	1.364.331	0	22.533.503
Provizioame beneficii acordate la pensionare	0	65.239.999	2.344.448	14.056.191	0	48.839.360*
Total	160.699.758	148.810.867	84.853.736	36.710.835	946.669	188.892.723

* Soldul contului de Provizioane beneficii acordate la pensionare în suma de 48.839.360 lei are următoarea componență:

- 54.581.677 lei , suma aferenta anilor precedenti inregistrata in capitaluri proprii;
- 10.658.322 lei, suma reprezinta constituire aferenta anului 2011;
- 2.344.448 lei, plati efectuate in cursul anului 2011
- 14.056.191 lei reprezinta castig actuarial aferent anului 2011

În conformitate cu principiul contabilitatii de angajament, Banca a înregistrat o serie de cheltuieli aferente anului 2011, care vor fi platite efectiv în anul 2012. Sumele aferente întrunesc condițiile prevăzute în definiția provizionului (datorie cu data de exigibilitate sau valoare incertă), ele fiind nedeductibile fiscal.

Note la situatiile financiare (continuare)

21. DATORII SUBORDONATE

Incepand cu anul 2009, Banca a atras fonduri prin emiterea unor obligatiuni in cadrul programului MTN (Medium Term Notes) in lei si in EUR.

La 31 decembrie 2011 situatia obligatiunilor Subordonate era urmatoarea:

	Valoare de emisiune	Prima de emisiune		Prima de rambursare		Valoare contabila neta
		Valoare initiala	Valoare ramasa de amortizat	Valoare initiala	Valoare ramasa de amortizat	
1.Obligatiuni Subordonate in LEI cupon zero, maturitate>5ani (scadenta 02.12.2016)	18.200.000	1.800.000	1.264.998	16.800.000	11.806.648	23.728.354
2.Obligatiuni Subordonate in EUR cupon zero, maturitate>5ani	138.554.378 (echiv.EUR 32.075.000)	6.155.573 (echiv. EUR 1.425.000)	4.776.176 (echiv. EUR 1.105.673)	61.913.396 (echiv. EUR 14.332.800)	48.353.872 (echiv.EUR 11.193.805)	153.493.299 (echiv. EUR 35.533.323)
Total	156.754.378	7.955.573	6.041.174	78.713.396	60.160.520	177.221.653

La data de 31 decembrie 2010 situatia obligatiunilor Subordonate era urmatoarea:

	Valoare de emisiune	Prima de emisiune		Prima de rambursare		Valoare contabila neta
		Valoare initiala	Valoare ramasa de amortizat	Valoare initiala	Valoare ramasa de amortizat	
1.Obligatiuni Subordonate in LEI cupon zero, maturitate>5ani (scadenta 02.12.2016)	18.200.000	1.800.000	1.521.940	16.800.000	14.204.772	21.073.288
2.Obligatiuni Subordonate in EUR cupon zero, maturitate>5ani	96.193.760 (echiv.EUR 22.450.000)	4.499.040 (echiv.EUR 1.050.000)	3.943.878 (echiv.EUR 920.434)	43.969.761 (echiv.EUR 10.261.800)	38.651.269 (echiv.EUR 9.020.554)	102.067.414 (echiv.EUR 23.820.812)
Total	114.393.760	6.299.040	5.465.818	60.769.761	52.856.041	123.140.702

Banca mai are contractate trei imprumuturi subordonate astfel:

- 550.000.000 lei cu o rata a dobanzii de 8,69% (31 decembrie 2010: 6,67%) si cu scadenta in data de 17.04.2018;
- 780.000.000 lei cu o rata a dobanzii de 9,68% (31 decembrie 2010: 7,96%) si cu scadenta in data de 19.12.2018;
- 120.000.000 EUR, echivalent lei 518.364.000 (31 decembrie 2010: echivalent lei 514.176.000) cu o rata a dobanzii de 5,113% (31 decembrie 2010: 5,171%), cu scadenta in data de 30.09.2016;

Cele trei contracte de imprumut nu prevad circumstante in care sa fie necesara rambursarea anticipata si nici dispozitii care sa permita convertirea datoriei subordonate in capital sau alt element de pasiv.

Note la situatiile financiare (continuare)

22. CAPITAL SOCIAL SUBSCRIS

In cursul anului 2011 a avut loc majorarea capitalului social al bancii in 3 etape, astfel:

- In luna mai prin incorporarea unei parti de 55.427.113 lei din profitul net obtinut in anul 2010, prin emiterea unui numar de 554.271.130 actiuni noi cu valoare nominala de 0,1 lei/actiune; astfel capitalul social la 31.05.2011 a fost de 1.085.636.488 lei;
- In luna noiembrie prin subscrierea unui numar de 4.300.758.533 actiuni cu valoare nominala de 0,1 lei/actiune; astfel capitalul social la 30.11.2011 a fost de 1.515.712.341 lei;
- In luna decembrie prin subscrierea unui numar de 377.232.025 actiuni cu valoare nominala de 0,1 lei/actiune; astfel la 31 decembrie 2011 capitalul social al bancii este de 1.553.435.544 lei

Cele trei majorari de capital social au fost aprobate de catre Adunarea Generala a Actionarilor.

Detinatorii actiunilor ordinare sunt indreptatiti sa primeasca dividende periodice si au dreptul la un vot in Adunarea Generala a Actionarilor.

La 31 decembrie 2011 si 31 decembrie 2010, actionarii Bancii erau urmatoarii:

	2010 Numar de actiuni	Valoare	2011 Numar de actiuni	Valoare
EGB Ceps Holding GmbH	550.020.232	715.026.302	13.845.686.043	1.384.568.604
Societatea de Investitii Financiare „Banat Crisana”	47.548.125	61.812.563	366.373.358	36.637.336
Societatea de Investitii Financiare „Moldova”	47.548.125	61.812.563	0	0
Societatea de Investitii Financiare „Transilvania”	47.548.125	61.812.563	0	0
Societatea de Investitii Financiare „Muntania”	47.548.125	61.812.563	241.744.625	24.174.463
Societatea de Investitii Financiare „Oltenia”	48.479.429	63.023.257	1.023.534.303	102.353.430
SC Carina Import Export SRL	4.376	5.688	59.948	5.995
SC Actinvest SA	15.773	20.505	216.081	21.608
SC Milord Impex SRL	1.951	2.536	26.727	2.673
SAI Aviva Investors SA, Romania	1.000	1.300	0	0
FDI Certinvest Dinamic	0	0	13.699	1.370
Persoane fizice	3.753.489	4.879.535	56.700.654	5.670.065
Total	792.468.750	1.030.209.375	15.534.355.438	1.553.435.544

23. ANGAJAMENTE SI DATORII CONTINGENTE

In orice moment Banca detine angajamente de acordare a creditelor. Aceste angajamente reprezinta segmente neutilizate din credite aprobate, plafoane aprobate de carti de debit si facilitati de descoperit de cont. Angajamentele de credit de la data bilantului au o perioada contractuala care nu depaseste perioada normala de subscriere si decontare, incadrandu-se in intervalul de la 1 luna pana la 1 an.

Banca emite scrisori de garantie si credite documentare prin care se garanteaza indeplinirea angajamentelor clientilor in favoarea unor terte persoane.

Sumele contractuale ale angajamentelor si datoriilor contingente sunt prezentate in tabelul urmatoar pe categorii.

Note la situatiile financiare (continuare)

23. ANGAJAMENTE SI DATORII CONTINGENTE (continuare)

	31 decembrie 2010	31 decembrie 2011
<i>(lei)</i>		
Scrisori de garantie emise in favoarea clientelei	2.467.505.350	4.219.108.360
Confirmari de deschideri de credite documentare	31.186.646	0
Alte garantii si angajamente date altor banci	1.014.865.210	1.104.179.741
<i>Datorii contingente</i>	3.513.557.206	5.323.288.101
Angajamente irevocabile privind acordarea de credite	3.422.680.825	4.666.841.473
Deschideri de credite documentare	88.590.680	60.533.095
Alte titluri de primit	110.110.580	0
<i>Angajamente</i>	3.621.382.085	4.727.374.568
Total	7.134.939.291	10.050.662.669

Litigii legate de fuziunea cu fosta Bancorex

Conform OUG nr.18/2004, OUG nr.55/2003, HG nr.832/2004 si HG nr.1087/2006, Ministerul Finantelor Publice a emis scrisori de garantie pentru un numar de 92 de litigii in care Banca este implicata ca urmare a fuziunii cu Bancorex.

La 31 decembrie 2011 Banca mai era implicata in calitate de parat intr-un numar de 2 litigii din aceasta categorie, valoarea totala a pretentiilor precizate in aceste cauze, fiind de 2.700 USD si 15.365 lei.

Conducerea bancii considera ca aceste actiuni nu vor avea un impact semnificativ asupra rezultatelor economice si pozitiei financiare a Bancii.

Alte litigii

La 31 decembrie 2011 Banca era implicata in alte 5.318 litigii in calitate de parat, in care sunt formulate pretentii impotriva bancii in valoare totala de 365.825.547 lei si un numar de 1.039 litigii in care Banca are calitatea de reclamant, in care s-au formulat pretentii in valoare totala de 80.044.778 lei.

In baza procedurii interne de evaluare a litigiilor, Banca a inregistrat la 31 decembrie 2011 provizioane pentru litigii in suma totala de 56.334.291 lei (31 decembrie 2010: 58.243.451 lei) (vezi nota 20). Pentru celelalte litigii, conducerea Bancii estimeaza ca nu este probabila inregistrarea unor pierderi semnificative din acestea si de aceea nu au fost constituite provizioane in acest sens.

Note la situatiile financiare (continuare)

24. DOBANZI DE PRIMIT SI VENITURI ASIMILATE

	31 decembrie 2010	31 decembrie 2011
<i>(lei)</i>		
Dobanzi provenind din:	6.013.821.517	5.649.092.936
-Titluri de plasament si investitii	521.094.845	742.546.949
- Dobanzi din titluri primite in pensiune	1.268.169	324.629
-Credite acordate clientelei	5.246.243.151	4.721.244.551
-Conturi curente si depozite la banci	236.734.464	179.812.125
- Credite subordonate acordate	8.480.888	5.164.682
Venituri provenind din:	203.626.111	100.937.500
-Angajamente de finantare	2.344.793	2.550.315
-Angajamente de garantie	201.281.318	98.387.185
Venituri din dobanzi aferente instrumentelor derivate	744.492.257	600.850.309
Venituri din prime aferente obligatiunilor emise	27.113.169	34.904.330
Total	6.989.053.054	6.385.785.075

25. DOBANZI DE PLATIT SI CHELTUIELI ASIMILATE

	31 decembrie 2010	31 decembrie 2011
<i>(lei)</i>		
Dobanzi provenind din:	2.596.164.419	2.531.063.629
-Conturi de corespondent si depozite de la alte banci	1.003.812.694	961.579.928
-Imprumuturi de la alte banci si de la clientela financiara	55.479.603	64.187.695
-Operatiuni cu clientela	1.530.254.010	1.498.570.262
-Titluri date in pensiune livrata	6.618.112	6.725.744
Dobanzi privind obligatiuni emise	19.901.433	41.060.897
Alte cheltuieli privind primele de emisiune/rambursare obligatiuni emise	1.943.419	6.363.624
Cheltuieli cu angajamente de garantie	281.052.215	143.729.981
Diverse cheltuieli privind operatiunile cu titluri	14.672	74.953
Cheltuieli cu dobanzi aferente instrumentelor financiare derivate	132.435.552	197.287.377
Cheltuieli privind datoriile subordonate la termen	161.660.728	154.309.953
Cheltuieli cu amortizarea primelor	6.498.028	9.777.691
Total	3.199.670.466	3.083.668.105

Note la situatiile financiare (continuare)

26. VENITURI DIN COMISIOANE

	<u>31 decembrie 2010</u>	<u>31 decembrie 2011</u>
<i>(lei)</i>		
Comisioane provenind din:		
Prestatii de servicii privind mijloacele de plata	359.115.674	358.350.971
Activitatea de creditare	88.231.115	95.050.461
Deschideri de conturi si gestionarea lor	202.511.261	208.624.704
Pastrare valori in casete	3.694.648	4.020.457
Alte operatiuni cu clientela*	1.775.258	2.995.038
Alte operatiuni bancare**	143.839.981	171.287.985
Total	<u>799.167.937</u>	<u>840.329.616</u>

* cuprind in principal comisioane aferente operatiunilor cu clientela: comunicare procente de dobanzi, comisioane incasso, transmitere mesaje swift, etc.

** cuprind in principal comisioane aferente operatiunilor cu carduri, pentru operatiuni interbancare, venituri din prestari de servicii financiare si comisioane pentru operatiuni cu titluri in contul clientelei.

27. CHELTUIELI CU COMISIOANE

	<u>31 decembrie 2010</u>	<u>31 decembrie 2011</u>
<i>(lei)</i>		
Comisioane provenind din:		
Operatiuni interbancare	81.424.750	85.353.043
Alte servicii financiare	52.873.613	87.269.668
Total	<u>134.298.363</u>	<u>172.622.711</u>

Note la situatiile financiare (continuare)

28. PROFIT NET DIN OPERATIUNI FINANCIARE

	31 decembrie 2010	31 decembrie 2011
<i>(lei)</i>		
Venituri din operatiuni de schimb	1.369.364.456	1.439.999.173
Venituri realizate din cesiunea activelor financiare disponibile pentru vanzare	45.350.131	373.504
Venituri din titluri de tranzactie	74.293.570	92.219.356
Venituri privind op. cu instr. fin. derivate	956.441.597	1.055.088.955
Venituri din instrumente financiare derivate de acoperire	743.300.437	809.087.423
Venituri din ajustari pt.deprecierea titlurilor de plasament	21.929.072	16.947.781
Cheltuieli din operatiuni de schimb	-981.871.879	-1.183.511.427
Cheltuieli efectuate din cesiunea activelor financiare disponibile pentru vanzare	-3.030.531	-319.495
Pierderi la titlurile de tranzactie	-19.076.563	-16.900.577
Cheltuieli cu ajustari pentru deprecierea titlurilor de plasament	-22.430.732	-23.946.712
Cheltuieli privind op. cu instr. fin. derivate	-851.222.038	-986.176.798
Cheltuieli cu instrumente financiare derivate de acoperire	-916.797.805	-915.567.115
Profit net din operatiuni financiare	416.249.715	287.294.068

29. ALTE VENITURI DIN EXPLOATARE

	31 decembrie 2010	31 decembrie 2011
<i>(lei)</i>		
Venituri din cesiunea imobilizarilor corporale (Nota 12)	236.327.475	151.919.585
Venituri din chirii	12.171.975	9.969.398
Venituri din colectare si transport numerar	2.743.735	5.443.185
Venituri din inscrierea avizelor in Arhiva electronica	256.448	463.623
Venituri din activitatea Centrelor de Perfectionare	1.221.247	225.506
Venituri din operatiuni de intermediere asigurari si fond de pensii	28.814.814	31.106.264
Venituri din operatiuni cu metale pretioase	22.927.264	227.651.919
Venituri din preliminari 2010/2011	2.749.572	7.625.128
Venituri din recuperari: daune de la soc. de asigurare, taxe si chelt. Judecata, utilitati de la chiriasi	3.075.057	13.078.970
Venituri din productia de imobilizari	8.358.478	2.810.690
Alte venituri	7.164.375	21.033.817
Total	325.810.440	471.328.085

Note la situatiile financiare (continuare)

30. CHELTUIELI ADMINISTRATIVE GENERALE

	31 decembrie 2010	31 decembrie 2011
<i>(lei)</i>		
Salarii	623.430.535	626.047.684
Drepturi banesti cuvenite colaboratorilor	963.355	585.116
Cheltuieli privind asigurarile sociale si protectia sociala	162.577.598	160.840.725
Alte cheltuieli privind personalul	3.039.141	3.024.977
Materiale	24.464.154	27.924.913
Protocol si publicitate	41.570.223	47.767.504
Servicii prestate de terti	427.944.854	469.834.284
Alte cheltuieli administrative (materiale de natura obiectelor de inventar)	3.105.821	1.729.659
Total	1.287.095.681	1.337.754.862

La 31 decembrie 2011, Banca avea 8.084 salariați (31 decembrie 2010: 8.020 salariați). Numarul mediu de salariați din cursul anului 2011 a fost de 7.723 (2010: 8.063 salariați). Cheltuielile cu salariile organelor de conducere in anul 2011 au fost de 11.947.296 lei (2010: 15.133.302 lei).

Cheltuielile cu onorariile de audit financiar in 2011 au fost de 3.106.728 lei (2010: 3.213.600 lei) iar cele de consultanta in suma de 24.630.054 lei (2010: 11.758.397 lei).

31. ALTE CHELTUIELI DE EXPLOATARE

	31 decembrie 2010	31 decembrie 2011
<i>(lei)</i>		
Valoarea contabila neta a imobilizarilor corporale cedate (nota 12)	235.138.116	150.685.243
Cheltuieli cu alte impozite, taxe si varsaminte asimilate	73.819.916	110.594.495
Alte cheltuieli diverse de exploatare*	389.170.753	574.427.713
Total	698.128.785	835.707.451

* in cadrul acestui element se includ in principal cheltuielile cu chiriile in suma de 241.443.916 lei (31 decembrie 2010: 253.389.539 lei) si operatiuni cu metale pretioase in suma de 196.823.922 lei (31 decembrie 2010: 48.847.205 lei).

Note la situatiile financiare (continuare)

32. CORECTII ASUPRA VALORII CREANTELOR SI PROVIZIOANELOR PENTRU DATORII CONTINGENTE SI ANGAJAMENTE

	31 decembrie 2010	31 decembrie 2011
<i>(lei)</i>		
Cheltuieli cu provizioane specifice de risc de credit si dobanda	7.643.660.630	7.749.130.866
Pierderi din creante nerecuperabile	1.711.281.533	1.278.048.881
Cheltuieli cu provizioanele aferente primelor	98.269.358	57.124.850
Cheltuieli cu provizioanele aferente litigiilor	20.053.457	4.070.687
Cheltuieli cu provizioane pentru plati compensatorii concedieri	4.077.444	21.013.974
Cheltuieli cu provizioane pentru pensionare	0	10.658.322
Cheltuieli cu provizioane pentru risc operational de casierie	53.766	1.361.357
Cheltuieli cu ajustari pentru deprecierea creantelor din operatiuni diverse	10.000.000	59.288.421
Total	9.487.396.188	9.180.697.358

33. RELUARI DIN CORECTII ASUPRA VALORII CREANTELOR SI PROVIZIOANELOR PENTRU DATORII CONTINGENTE SI ANGAJAMENTE

	31 decembrie 2010	31 decembrie 2011
<i>(lei)</i>		
Venituri din provizioane specifice de risc de credit si dobanda	4.220.172.726	4.744.004.983
Venituri din reluarea provizioanelor din credite vandute	1.457.312.327	1.133.213.857
Venituri din reluarea provizioanelor pentru alte riscuri si cheltuieli	139.841.407	107.508.380
Venituri din vanzari de credite din cadrul bilantului	559.409.100	148.441.369
Venituri din ajustari pt. deprecierea creantelor din operatiuni cu titluri si operatiuni diverse	0	397.489
Total	6.376.735.560	6.133.566.078

34. CORECTII ASUPRA VALORII TITLURILOR TRANSFERABILE CARE AU CARACTER DE IMOBILIZARI FINANCIARE, A PARTICIPATIILOR SI A PARTILOR IN CADRUL SOCIETATILOR COMERCIALE LEGATE

	31 decembrie 2010	31 decembrie 2011
<i>(lei)</i>		
Pierderi din cedarea partilor in cadrul SC legate, a titlurilor de participare si a titlurilor activitatii de portofoliu	3.000	148.087.597
Cheltuieli cu ajustari pentru depreciere a partilor in cadrul SC legate, a titlurilor de participare si a titlurilor activitatii de portofoliu	0	150.000.000
Total	3.000	298.087.597

Note la situatiile financiare (continuare)

35. RELUARI DIN CORECTII ASUPRA VALORII TITLURILOR TRANSFERABILE CARE AU CARACTER DE IMOBILIZARI FINANCIARE, A PARTICIPATIILOR SI A PARTILOR IN CADRUL SOCIETATILOR COMERCIALE LEGATE

Suma de 187.416.706 lei reprezinta venituri obtinute din lichidarea BCR Asset Management 1.502.749 lei si a ARBL 185.913.957 lei

36. NUMERAR SI ECHIVALENT NUMERAR

	31 decembrie 2010	31 decembrie 2011
(lei)		
Numerar in ATM si ASV	306.002.921	306.320.356
Numerar in casierie si alte valori	677.534.933	563.749.335
Conturi curente la banci	57.728.379	78.906.311
Credite de la o zi la alta acordate institutiilor de credit	4.736.772	0
Conturi curente si depozite la Banca Centrala	8.484.985.643	9.418.593.605
Depozite la banci cu scadenta pana la 3 luni	1.353.627.990	835.719.400
Total	10.884.616.638	11.203.289.007

37. RECONCILIAREA REZULTATULUI CONTABIL AL EXERCITIULUI CU REZULTATUL FISCAL

	31 decembrie 2010	31 decembrie 2011
(lei)		
Profit / Pierdere bruta	73.476.088	-510.818.823
Total elemente asimilate veniturilor, din care:	170.683.432	275.274.226
- diferențele favorabile de valoare din evaluarea titlurilor de participare și a obligațiunilor emise pe termen lung	0	796.049
- rezerva din reevaluare aferenta cladirilor si terenurilor vandute in 2010/2011	113.689.042	18.581.810
- din schimbarea metodei de amortizare a costurilor aferente creditelor (Nota 2 lit.e)	51.899.168	0
- din trecerea la aplicarea ratei efective a dobanzii	0	250.884.039
- rezerva din reevaluarea mijl.fixe(cladiri) la 31.12.2006		
corespunzatoare amortizarii deduse	5.095.222	5.012.328
Venituri neimpozabile (-) ii)	300.345.775	427.191.450
Cheltuieli nedeductibile (+) i)	197.193.426	430.457.625
Profit impozabil	141.007.171	-232.278.422
Cota impozit pe profit	16%	
Impozit (la cota impozit pe profit)	22.561.147	0
Impozit pe profit	22.561.147	0
Cheltuieli de sponsorizare (-)*	4.512.229	0
Impozit pe profit	18.048.918	0

Note la situatiile financiare (continuare)

37. RECONCILIAREA REZULTATULUI CONTABIL AL EXERCITIULUI CU REZULTATUL FISCAL (continuare)

i) Cheltuielile nedeductibile inregistrate in cursul anilor 2010 si 2011 au urmatoarea componenta:

	31 decembrie 2010	31 decembrie 2011
(lei)		
Cheltuieli de sponsorizare *	6.411.264	6.049.519
Cheltuieli cu provizioanele aferente primelor ce urmeaza a se acorda salariatilor pentru anul 2010/2011+expati (Nota 20)	98.269.358	57.124.850
Cheltuieli cu provizioane –plati compensatorii concedieri (Nota 20)	4.077.444	21.013.974
Cheltuieli cu provizioane pentru litigii (Nota 20)	20.053.457	4.070.687
Cheltuieli cu provizioane pentru risc operational	0	1.361.357
Cheltuieli cu provizioane pentru beneficii la terminarea contractului de munca	0	10.658.322
Cheltuieli cu ajustari pentru deprecierea participatiilor	0	150.000.000
Cheltuieli cu ajustari pentru deprecierea imobilizarilor corporale	0	5.867.792
Cheltuieli cu impozitul pe veniturile persoanelor nerezidente	98.826	336.313
Cheltuieli cu ajustari pentru deprecierea titlurilor de plasament	22.430.732	23.946.712
Cheltuieli cu ajustari pentru deprecierea creantelor din operatiuni diverse	10.000.000	59.288.421
Cheltuieli cu comisioane restante aferente conturilor curente inactive	4.530.847	37.621.467
Pierderi din vanzarea creantelor	1.100.113	21.070.635
Alte cheltuieli nedeductibile	30.221.385	32.047.576
TOTAL	197.193.426	430.457.625

*)Conform art.21 alin (4) litera p) din Codul Fiscal, cheltuielile de sponsorizare sunt cheltuieli nedeductibile la calcul impozitului pe profit, dar se scad din impozitul pe profit datorat, in limita minima dintre: 20% din impozitul pe profit si 3⁰/100 din cifra de afaceri.

ii) Veniturile neimpozabile inregistrate in cursul anilor 2010 si 2011 au urmatoarea componenta:

	31 decembrie 2010	31 decembrie 2011
Dividende si venituri asimilate	133.763.717	289.507.762
Venituri din provizioane aferente primelor salariatilor	130.511.472	95.670.065
Venituri din provizioane –plati compensatorii ,concedieri	6.693.574	2.557.915
Venituri din provizioane pentru litigii	2.581.917	6.926.575
Venituri din ajustari pentru deprecierea titlurilor de plasament	21.929.073	16.947.781
Venituri din provizioane pentru beneficii la terminarea contractului de munca	0	2.344.448
Alte venituri	4.866.022	13.236.904
TOTAL	300.345.775	427.191.450

Note la situatiile financiare (continuare)

38. REZULTAT REPORTAT

Rezultatul reportat provenit din trecerea la aplicarea Reglementarilor contabile conforme cu directivele europene a fost influentat in cursul anului 2011 de urmatoarele:

- cresterea de 250.884.038 lei din aplicarea ratei efective a dobanzii pentru amortizarea comisioanelor aferente creditelor acordate clientelei nebancare;
- scaderea de 136.953.388 lei formata din 54.581.677 lei provizion beneficii acordate la pensionare si 82.371.711 lei castig actuarial aferent acestor provizioane.

39. MANAGEMENTUL RISCULUI

Principalele riscuri asociate cu activitatile Bancii sunt de natura financiara si operationala, rezultand din desfasurarea de activitati bancare atat pe teritoriul Romaniei, cat si cu banci corespondente straine. Cele mai importante riscuri financiare la care este expusa Banca sunt riscul de piata, riscul de credit si riscul de lichiditate. Riscul de piata include riscul valutar si riscul de dobanda.

a) Riscul valutar

Principalele valute in care Banca efectueaza operatiuni sunt EUR si USD. Pozitiile de schimb valutar deschise reprezinta o sursa a riscului valutar. Pentru a evita pierderile care pot fi generate de fluctuatiile nefavorabile ale cursului de schimb, Banca monitorizeaza activele si pasivele pe tipuri de valuta cu scopul de a obtine o distributie echilibrata pe valute, mentinand o pozitie valutara de maxim 10% din valoarea fondurilor proprii pentru fiecare deviza si 20% pozitie valutara totala, limite prevazute de normele BNR nr. 4/2001 si 14/2004.

Note la situatiile financiare (continuare)

39. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

a) Riscul valutar (continuare)

Activele si pasivele exprimate in lei si in alte valute la 31 decembrie 2011 sunt dupa cum urmeaza:

	Lei	USD	EUR	Altele	Total
<i>(lei)</i>					
Casa, disponibilitati la banci centrale	5.346.261.448	37.723.804	4.857.852.906	46.825.138	10.288.663.296
Efecte publice	4.481.040.857	0	0	0	4.481.040.857
Creante asupra institutiilor de credit	815.183.451	54.099.299	148.034.637	31.045.898	1.048.363.285
Creante asupra clientelei	16.704.499.825	1.290.552.264	25.215.694.227	2.020.913	43.212.767.229
Obligatiuni	4.815.716.997	0	3.714.789.080	0	8.530.506.077
Actiuni si alte titluri cu venit variabil	38.432.288	0	13.369.964	0	51.802.252
Participatii	21.622.193	13	398.425	0	22.020.631
Parti in societati comerciale legate	668.616.422	19.991.551	161.200.422	0	849.808.395
Imobilizari necorporale	207.135.148	0	0	0	207.135.148
Imobilizari corporale	628.890.777	0	0	0	628.890.777
Alte active	571.589.851	19.942.538	61.595.314	332.712	653.460.415
Cheltuieli inregistrate in avans si venituri angajate	608.469.680	15.199.756	321.744.659	1.157.178	946.571.273
Total	34.907.458.937	1.437.509.225	34.494.679.634	81.381.839	70.921.029.635
Datorii privind institutiile de credit	12.447.939.941	23.483.648	8.109.425.841	18.337.553	20.599.186.983
Datorii privind clientela	23.220.534.426	1.402.833.431	9.110.802.461	5.197.536.865	38.931.707.183
Datorii constituite prin titluri	498.326.180	0	292.766.108	0	791.092.288
Datorii subordonate	1.353.728.354	0	671.857.299	0	2.025.585.653
Alte pasive	2.148.359.546	11.354.481	53.067.793	291.305.158	2.504.086.978
Venituri inregistrate in avans si datorii angajate	523.485.039	11.278.291	393.790.276	216.735	928.770.341
Provizioane pentru riscuri si cheltuieli	159.420.174	22.099.775	7.372.774	0	188.892.723
Total	40.351.793.660	1.471.049.626	18.639.082.552	5.507.396.311	65.969.322.149
Pozitie valutara neta	-5.444.334.723	-33.540.401	15.855.597.082	-5.426.014.472	4.951.707.486

Note la situatiile financiare (continuare)

40. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

a) Riscul valutar (continuare)

Activele si pasivele exprimate in lei si in alte valute la 31 decembrie 2010 sunt dupa cum urmeaza:

	Lei	USD	EUR	Altele	Total
<i>(lei)</i>					
Casa, disponibilitati la banci centrale	4.787.435.677	49.562.418	4.589.269.486	42.255.916	9.468.523.497
Efecte publice	3.239.377.303	0	656.142.437	0	3.895.519.740
Creante asupra institutiilor de credit	811.077.170	158.430.110	2.043.392.259	88.878.486	3.101.778.025
Creante asupra clientelei	16.977.065.460	888.362.368	23.582.606.702	2.501.235	41.450.535.765
Obligatiuni	4.799.640.334	0	1.412.909.061	0	6.212.549.395
Actiuni si alte titluri cu venit variabil	39.098.221	0	0	0	39.098.221
Participatii	18.950.473	13	398.425	0	19.348.911
Parti in societati comerciale legate	683.969.315	19.991.551	247.333.662	0	951.294.528
Imobilizari necorporale	212.742.979	0	0	0	212.742.979
Imobilizari corporale	823.081.137	0	0	0	823.081.137
Alte active	625.238.360	19.059.105	17.521.650	263.860	662.082.975
Cheltuieli inregistrate in avans si venituri angajate	454.667.284	11.924.643	255.550.973	613.763	722.756.663
Total	33.472.343.713	1.147.330.208	32.805.124.655	134.513.260	67.559.311.836
Datorii privind institutiile de credit	12.393.997.176	25.147.452	6.869.943.472	21.417.755	19.310.505.855
Datorii privind clientela	24.732.301.797	1.478.237.155	11.330.549.789	115.604.822	37.656.693.563
Datorii constituite prin titluri	255.087.679	0	172.946.003	0	428.033.682
Datorii subordonate	1.351.073.288	0	616.243.414	0	1.967.316.702
Alte pasive	2.256.807.985	10.173.453	73.564.805	705.974	2.341.252.217
Venituri inregistrate in avans si datorii angajate	526.382.769	10.165.716	374.419.649	122.808	911.090.942
Provizioane pentru riscuri si cheltuieli	131.579.679	21.206.872	7.913.207	0	160.699.758
Total	41.647.230.373	1.544.930.648	19.445.580.339	137.851.359	62.775.592.719
Pozitie valutara neta	-8.174.886.660	-397.600.440	+13.359.544.316	-3.338.099	4.783.719.117

La data bilantului Banca este angajata in operatiuni de schimb valutar la termen, inclusiv operatiuni swap, reflectate extrabilantier pana la data decontarii, diferentele rezultate din reevaluarea devizelor la data bilantului fiind reflectate in contul de profit si pierdere.

b) Riscul de dobanda

Banca se confrunta cu riscul de dobanda datorita expunerii la fluctuatiile nefavorabile ale dobanzii pe piata. Schimbarea ratei dobanzii pe piata influenteaza in mod direct veniturile si cheltuielile aferente activelor si datoriilor financiare purtatoare de dobanzi variabile, precum si valoarea reala a celor purtatoare de dobanzi fixe.

Pentru creantele si datoriile financiare in lei, Banca urmareste corelarea ratelor curente de dobanda de pe piata si obtinerea unei marje pozitive de dobanda.

Pentru activele si pasivele financiare in valuta, Banca incearca sa mentina o pozitie neta echilibrata in limitele stabilite de Banca Nationala a Romaniei. In acest scop cea mai mare parte a activelor si pasivelor in valuta purtatoare de dobanda au dobanzi variabile ce sunt legate de variatiile dobanzilor pietei.

Note la situatiile financiare (continuare)

39. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

c) Riscul de credit

Banca este expusa riscului de credit, adica riscului inregistrarii de pierderi sau al nerealizarii profiturilor estimate, ca urmare a neindeplinirii de catre contrapartida a obligatiilor contractuale. De asemenea, riscul de credit se manifesta si datorita plasamentelor la alte institutii de credit locale si straine. Banca minimizeaza acest risc prin evaluarea atenta a solicitantilor de credite, prin monitorizarea acestora pe durata creditarii, prin stabilirea unor limite de expunere la riscul de credit (pe principalii clienti/debitori unici, pe sectoare de activitate), prin utilizarea informatiilor de risc bancar disponibile la Centrala Riscurilor Bancare si Biroului de Credit.

Banca monitorizeaza de asemenea selectarea unor institutii de credit corespondente cu ratinguri care sa exprime grad de risc redus si stabileste limite de expunere la riscul de credit fata de institutiile de credit si tarile de origine ale acestora, fata de societatile internationale de factoring, fata de societatile de asigurare – reasigurare si fata de fondurile de garantare.

Limitele de expunere la riscul de credit se revizuiesc anual sau ori de cate ori este nevoie, in functie de situatia financiara sau elemente non – financiare ale contrapartidelor analizate, de evenimentele pe plan intern si international, etc.

Monitorizarea limitelor de expunere la riscul de credit se face de catre Directia Controlling Risc, prin intermediul programelor si aplicatiilor informatice.

Concentrarea riscului de credit aferent instrumentelor financiare exista pentru grupe de clienti sau alti terti care prezinta caracteristici similare economice si a caror capacitate de rambursare a creditelor este similar afectata de schimbarile in mediul economic.

Principala concentrare a riscului de credit deriva din expunerea individuala si pe categorii de clienti in ceea ce priveste creditele acordate clientelei (vezi nota 6).

d) Riscul de lichiditate

Structura activelor si pasivelor a fost analizata pe baza perioadei ramase de la data bilantului contabil pana la data contractuala a scadentei.

Banca urmareste mentinerea unui echilibru intre maturitatea plasamentelor si sursele atrase.

Valoarea activelor si pasivelor la 31 decembrie 2011, analizata in functie de perioada ramasa pana la data maturitatii contractuale este prezentata in tabelul urmator.

Note la situatiile financiare (continuare)

39. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

d) Riscul de lichiditate (continuare)

(lei)	pana la 3 luni	3 luni - 1 an	1 an -5 ani	peste 5 ani	Fara scadenta	Total
Casa, disponibilitati la banci centrale	10.288.663.296	0	0	0	0	10.288.663.296
Efecte publice	1.767.455.178	2.713.585.679	0	0	0	4.481.040.857
Creante asupra institutiilor de credit	948.269.034	6.606.600	83.577.751	9.909.900	0	1.048.363.285
Creante asupra clientelei	6.739.013.761	6.592.355.648	11.488.680.158	18.392.717.662	0	43.212.767.229
Obligatiuni si alte titluri cu venit fix	415.752.744	818.668.263	5.643.287.582	1.652.797.488	0	8.530.506.077
Actiuni	38.316.825	0	0	0	13.485.427	51.802.252
Participatii	0	0	0	0	22.020.631	22.020.631
Parti in societati comerciale legate	0	0	0	0	849.808.395	849.808.395
Imobilizari necorporale	0	0	0	0	207.135.148	207.135.148
Imobilizari corporale	0	0	0	0	628.890.777	628.890.777
Alte active	360.421.219	5.407.675	284.821.920	0	2.809.601	653.460.415
Cheltuieli inregistrate in avans si venituri angajate	946.571.273	0	0	0	0	946.571.273
Total	21.504.463.330	10.136.623.865	17.500.367.411	20.055.425.050	1.724.149.979	70.921.029.635
Datorii privind institutiile de credit	2.490.084.176	3.938.516.882	10.996.293.076	3.174.292.849	0	20.599.186.983
Datorii privind clientela	33.527.712.021	4.632.595.320	698.128.426	73.271.416	0	38.931.707.183
Datorii constituite prin titluri	0	20.000.000	397.872.299	373.219.989	0	791.092.288
Datorii subordonate	0	0	601.267.476	1.424.318.177	0	2.025.585.653
Alte pasive	449.165.647	601.850.046	1.453.071.285	0	0	2.504.086.978
Venituri inregistrate in avans si datorii angajate	928.770.341	0	0	0	0	928.770.341
Provizioane pentru riscuri si cheltuieli	91.257	83.793.218	58.142.311	46.865.937	0	188.892.723
Total	37.395.823.442	9.276.755.466	14.204.774.873	5.091.968.368	0	65.969.322.149
Risc de lichiditate	-15.891.360.112	+859.868.399	+3.295.592.538	+14.963.456.682	+1.724.149.979	4.951.707.486

Note la situatiile financiare (continuare)

39. MANAGEMENTUL RISCULUI (continuare)

d) Riscul de lichiditate (continuare)

Valoarea activelor si pasivelor la 31 decembrie 2010, analizata in functie de perioada ramasa pana la data maturitatii contractuale este prezentata in tabelul urmator.

(lei)	pana la 3 luni	3 luni - 1 an	1 an -5 ani	peste 5 ani	Fara scadenta	Total
Casa, disponibilitati la banci centrale	9.468.523.497	0	0	0	0	9.468.523.497
Efecte publice	81.000.339	3.814.519.401	0	0	0	3.895.519.740
Creante asupra institutiilor de credit	1.434.413.363	1.628.145.010	22.080.452	17.139.200	0	3.101.778.025
Creante asupra clientelei	9.357.645.837	4.078.075.637	8.837.267.705	19.177.546.586	0	41.450.535.765
Obligatiuni si alte titluri cu venit fix	219.373.792	301.931.324	4.107.453.368	1.583.790.911	0	6.212.549.395
Actiuni	35.773.889	0	0	0	3.324.332	39.098.221
Participatii	0	0	0	0	19.348.911	19.348.911
Parti in societati comerciale legate	0	0	0	0	951.294.528	951.294.528
Imobilizari necorporale	0	0	0	0	212.742.979	212.742.979
Imobilizari corporale	0	0	0	0	823.081.137	823.081.137
Alte active	446.521.363	2.111.712	213.449.900	0	0	662.082.975
Cheltuieli inregistrate in avans si venituri angajate	722.756.663	0	0	0	0	722.756.663
Total	21.766.008.743	9.824.783.084	13.180.251.425	20.778.476.697	2.009.791.887	67.559.311.836
Datorii privind institutiile de credit	2.198.924.438	1.576.408.516	13.115.818.851	2.419.354.050	0	19.310.505.855
Datorii privind clientela	33.288.677.347	3.971.717.574	330.303.624	65.995.018	0	37.656.693.563
Datorii constituite prin titluri	0	0	171.477.280	256.556.402	0	428.033.682
Datorii subordonate	0	0	0	1.967.316.702	0	1.967.316.702
Alte pasive	384.459.289	2.122.140	1.954.670.788	0	0	2.341.252.217
Venituri inregistrate in avans si datorii angajate	911.090.942	0	0	0	0	911.090.942
Provizioane pentru riscuri si cheltuieli	98.269.358	4.186.949	58.243.451	0	0	160.699.758
Total	36.881.421.374	5.554.435.179	15.630.513.994	4.709.222.172		62.775.592.719
Risc de lichiditate	-15.115.412.631	+4.270.347.905	-2.450.262.569	+16.069.254.525	+2.009.791.887	+4.783.719.117

Note la situatiile financiare (continuare)**40. TRANZACTII CU PARTILE AFLATE IN RELATII SPECIALE**

Un numar de tranzactii bancare cu entitati aflate in relatii speciale au avut loc in cursul normal al derularii operatiunilor. Aceste tranzactii au fost incheiate pe baza de contracte comerciale la ratele pietei.

Entitatile se considera a fi in relatii speciale daca una dintre acestea are capacitatea de a o controla pe cealalta sau de a exercita o influenta semnificativa asupra celeilalte entitati la luarea deciziilor financiare sau operationale. La evaluarea fiecarei tranzactii posibile cu entitatile aflate in relatii speciale s-a acordat atentie substantei tranzactiei si nu formei juridice.

Natura relatiilor cu acele entitati aflate in relatii speciale cu care Banca a derulat tranzactii semnificative sau a avut solduri semnificative la 31 decembrie 2011 este prezentata mai jos. Tranzactiile cu entitatile aflate in relatii speciale s-au derulat in cursul normal al activitatii Bancii la preturile pietei.

40.1 Tranzactii cu actionarii

Banca a intrat intr-un numar de tranzactii bancare cu actionarii in cadrul desfasurarii normale a activitatii. Aceste tranzactii au fost desfasurate in termenii si conditiile normale ale pietei.

Urmatoarele solduri au rezultat in urma tranzactiilor desfasurate cu actionarii sai EGB Ceps Holding GmbH, SIF Banat – Crisana SA, SIF Muntenia SA, SIF Oltenia SA.:

	31 decembrie 2010	31 decembrie 2011
<i>(lei)</i>		
Active		
Actiuni SIF	27.659.061	14.724.053
Actiuni / obligatiuni ERSTE	104.036	1.886.508
Depozite la banci	166.815.209	100.225.691
Alte active	23.901.801	379.838.881
Datorii		
Imprumuturi primite	1.844.176.000	1.849.671.500
Depozite si conturi curente	16.318.570.315	18.095.246.223
Instrumente financiare derivate	1.956.886.529	2.058.889.756
Alte datorii	153.570.745	346.389.737
Garantii acordate	948.677.046	772.886.000
Venituri		
Venituri din dobanzi si dividende	874.328.650	588.895.238
Venituri din comisioane	42.315.721	21.157.718
Venituri din operatiuni cu metale pretioase	0	38.172.221
Cheltuieli		
Cheltuieli cu dobanzile	1.285.742.433	1.268.312.527
Cheltuieli cu comisioane	221.989.171	100.250.784
Cheltuieli din operatiuni cu metale pretioase	0	12.853.987
Alte cheltuieli din activitatea de tranzactionare	150.886.820	328.633.660
Alte cheltuieli	53.325.017	594.000

Note la situatiile financiare (continuare)

40. TRANZACTII CU PARTILE AFLATE IN RELATII SPECIALE (continuare)

40.2 Tranzactii cu conducerea Bancii

Banca a intrat intr-un numar de tranzactii bancare cu conducerea Bancii in cadrul desfasurarii normale a activitatii. Aceste tranzactii au fost desfasurate la preturile pietei.

Urmatoarele solduri, si venituri si cheltuieli au rezultat in urma tranzactiilor desfasurate cu conducerea Bancii:

	31 decembrie 2010	31 decembrie 2011
(lei)		
Active		
Credite acordate	1.851.688	1.781.644
Alte active	5.352	0
Datorii		
Depozite si conturi curente atrase	6.330.399	4.384.103
Alte datorii	77.386	440
Venituri		
Venituri din dobanzi	120.938	103.482
Venituri din comisioane	2.835	0
Cheltuieli		
Cheltuieli cu dobanzile	191.465	215.070

Note la situatiile financiare (continuare)

40. TRANZACTII CU PARTILE AFLATE IN RELATII SPECIALE (continuare)

40.3 Tranzactii cu societatile membre ale Grupului Erste

Banca a intrat intr-un numar de tranzactii bancare cu societatile membre ale Grupului Erste, in cadrul desfasurarii normale a activitatii. Aceste tranzactii au fost desfasurate la preturile pietei.

Urmatoarele solduri si venituri si cheltuieli au rezultat in urma tranzactiilor desfasurate cu societatile membre ale Grupului Erste:

	31 decembrie 2010	31 decembrie 2011
(lei)		
Active		
Credite acordate clientelei nebankare	20.000.000	40.810.843
Depozite si conturi curente la banci	243.054	2.551.026
Alte active	6.925.178	6.920.021
Datorii		
Depozite si conturi curente ale bancilor	475.819.271	219.339.838
Imprumuturi primite	42.848.000	0
Depozite si conturi curente ale clientilor nebankari	230.640.936	35.810.292
Alte datorii	1.767.092	0
Venituri		
Venituri din dobanzi	27.830	599.890
Venituri din comisioane	14.508.360	19.898.250
Cheltuieli		
Cheltuieli cu dobanzile	1.012.320	5.281.520
Alte cheltuieli	29.118.500	72.196.960

Note la situatiile financiare (continuare)

40. TRANZACTII CU PARTILE AFLATE IN RELATII SPECIALE (continuare)

40.4 Tranzactii cu subsidiarele

Banca detine investitii in subsidiare cu care a intrat intr-un numar de tranzactii bancare in cadrul desfasurarii normale a activitatii. Aceste tranzactii au fost desfasurate in termenii si conditiile normale ale pietei.

Urmatoarele solduri, si venituri si cheltuieli au rezultat in urma tranzactiilor cu subsidiarele:

	<u>31 decembrie 2010</u>	<u>31 decembrie 2011</u>
<i>(lei)</i>		
Active		
Credite acordate bancilor	39.219.652	57.564.669
Credite acordate clientelei non-bancare	1.282.244.714	1.451.631.442
Depozite plasate la alte banci	21.747	602.198
Alte active	4.002.828	3.087.207
Datorii		
Depozite si conturi curente ale bancilor	46.461.836	50.834.369
Depozite si conturi curente ale clientilor	278.447.078	338.164.428
Alte datorii	366.605	4.115.092
Venituri		
Venituri din dobanzi	38.958.488	123.684.297
Venituri din comisioane	13.228.092	14.225.628
Cheltuieli		
Cheltuieli cu dobanzile	11.198.768	16.220.898
Cheltuieli cu comisioane	8.000	0
Alte cheltuieli	227.352.585	232.908.439

De asemenea alte tranzactii cu subsidiarele sunt prezentate in Nota 6.

ADMINISTRATOR,
(CONDUCATORUL INSTITUTIEI DE CREDIT)
DOMINIC BRUYNSEELS



CONDUCATORUL COMPARTIMENTULUI
FINANCIAR-CONTABIL,
OVIDIU COCA